بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وكذا تقرير مراقبا الحسابات عليها

KPMG
حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمى
بنك البركة مصر – شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر – " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة المتفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه

حسام الدين عبد الوهاب أحمد
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حـازم حسـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٦ يناير ٢٠١٩

الميزانية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٥)	٤،٨١٦،٠٥٧،١٦٤	٤،٣٠٧،٨٥٨،٢٩٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤
أوراق حكومية	(١٧)	١٠،٤٧٧،٦٥٩،٤١٩	٦،٠١٨،١٢٩،٤١٥
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	١٣،٦٧٢،٤٢٣،٢٧٥
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢٠)	٦٨،٥٤٤،٠٩٥	٥٥،٧٨٣،٢٦٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	١١،١٤٩،٥٩٢،٤٢١	١٠،٩٢٠،٥٠٤،٧٠١
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٤٩،٠٠٠،٠٠٠	-
أصول أخرى	(٢٢)	١،٣٩٣،٧١٨،٤٩١	١،٢١٩،٩٠٦،٦٧٦
أصول ثابتة	(٢٤)	٤٠٧،٧٠٧،٨١٥	٤٢٣،٨٨٦،٣٤٦
إجمالي الأصول		٦٢،٥٢١،٢٤٨،٨٠٩	٥٠،٢٧٨،٩٧٥،٠٠٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩	٦٠٦،٣٦٨،٤٠٤
ودائع العملاء	(٢٦)	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨	٤٤،١٦٩،٧١٢،٠٨١
تمويلات أخرى	(٢٧)	١،١٧٨،٨٩٣،٥٦١	١،١٧٧،٢٦٧،٧٧١
التزامات أخرى	(٢٨)	١،٥٨٣،٨١٥،٣٦٢	١،٤٧٠،٧٣٢،٥٤٣
مخصصات أخرى	(٢٩)	٨٦،٦٥٤،٦٥٦	٨٣،٥٩٣،٨٤٦
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٢٠٥،٤٩٤،٧٢٢	١٣٥،٥٠٧،٦٩٧
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٣)	٢،٤٠٢،٠٦٦	٣،٠٦٧،٩٣٧
إجمالي الالتزامات		٥٩،٠٨٩،٥٩٢،٩٤٤	٤٧،٦٤٦،٢٥٠،٢٧٩
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٠)	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٠)	١٣٩،٣١٩،٥٧٢	-
الاحتياطيات	(٣١)	٩٠٣،٣٤٩،١١١	٥٤٨،٢٥٠،٦١٨
الأرباح المحتجزة	(٣٢)	١،١٢٢،٤٤٥،٦٣٣	٨١٧،٩٣٢،٥٥٦
إجمالي حقوق الملكية		٣،٤٣١،٦٥٥،٨٦٥	٢،٦٣٢،٧٢٤،٧٢٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٦٢،٥٢١،٢٤٨،٨٠٩	٥٠،٢٧٨،٩٧٥،٠٠٢

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير مراقبا الحسابات مرفق

قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة	(٦)	٦،٩٦٠،١١٥،٤٨٧	٥،١٠٢،٣٣٤،١٨٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٥،٠٧٥،١١٥،٧٢٩)	(٣،٥٨٥،٦٠٧،٣٥٤)
صافي الدخل من العائد		١،٨٨٤،٩٩٩،٧٥٨	١،٥١٦،٧٢٦،٨٣٥
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٨٧،٩٧٧،٣٩٧	٢٤١،٠٩٥،٦٦٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١٦،٥٥٢،٥٤١)	(١٢،٣٤١،٩٣٧)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٢٧١،٤٢٤،٨٥٦	٢٢٨،٧٥٣،٧٢٦
ايرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٦،٣٤٦،٤٠٥	٨،٤٦١،٦٠٢
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٧٣،٣٩١،٠٣٨	٧٥،٦١٢،٦٥٧
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠)	١٢،٦٩٦،١٣٧	٨١٠،٤١١
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٣٣٧،٤٧٦،٤٤٣)	(٢٤٨،٧٦٤،٣١٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٤٨٥،٤٩٦،٤٦٥)	(٤٢٥،٧٩٤،٩٤٤)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		(١٠،٧٧٧،٩٤٠)	(٨،٣٠٨،٨٠٥)
(مصروفات) تشغيل اخرى	(١١)	(٥٩٧،٢٣٦)	(٢٥،٣٤٢،٠٧٧)
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		١،٤١٤،٥١٠،١١٠	١،١٢٢،١٥٥،٠٨٧
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٤١٠،٨٧٢،٦٠٥)	(٣٩٦،٨٩٦،٦٥٦)
صافي أرباح العام		١،٠٠٣،٦٣٧،٥٠٥	٧٢٥،٢٥٨،٤٣١
نصيب السهم في الأرباح	(١٤)	٤,٨٢	٣,٤١

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
صافى أرباح العام قبل ضرائب الدخل		١،٤١٤،٥١٠،١١٠	١،١٢٢،١٥٥،٠٨٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
اهلاك اصول ثابتة	(٢٤)	٣٦،٤٥٦،١٧٠	٣١،٥٤٠،٣٤٦
استهلاك علاوة/ خصم السندات	(٢٠)	(١٢،٤٩١،٨٦٣)	(١٧،١٨٤،١٣٦)
عبء اضمحلال الأصول	(١٢)	٣٣٧،٤٧٦،٤٤٣	٢٤٨،٧٦٤،٣١٨
عبء المخصصات الأخرى	(١١)	٣،٢٠٨،١٨٩	١،٩٤٣،٣٧٢
اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٢٠)	-	٦٣٦،٦٥٠
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	٦٣،٠٨١	(١٩٩،٦٥١)
(أرباح) بيع استثمارات مالية	(٢٠)	(١٢،٦٩٦،١٣٧)	(١،٤٤٧،٠٦١)
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الاجنبية	(٣١/٢٠ و)	(١٨،٣٦٤،٠٧٤)	٢١،١٩٨،٥٦٥
أرباح بيع أصول ثابتة	(١١)	(١،٨١٧،١١٥)	(١،٢٣٤،٩٣٠)
توزيعات أرباح	(٨)	(٦،٣٤٦،٤٠٥)	(٨،٤٦١،٦٠٢)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٩)	(٢١٠،٤٦٠)	(٩،٨٠٧،١١٣)
فروق تقييم التمويلات المساندة	(٢٧ ب،ج)	١٢،٠٨٣،٥٠٠	(١٩،٤٩١،٥٠٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		١،٧٥١،٨٧١،٤٣٩	١،٣٦٨،٤١٢،٣٤٥
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١٥)	(٥٥٥،٧٩٣،٨٨٠)	(١،٦٠٣،٥٣٣،٥٣٥)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦)	-	٢٢،٠٠٠،٠٠٠
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٤،٤٥٩،٥٣٠،٠٠٤)	١،٤٩٠،٩١٧،١٨٥
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	(٣٢٤،٤٧٤،٦٧٧)	(١،٩٢٦،٩٨٤،٩٧١)
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	(٢،٣٤٥،٩١٦،٠٤٧)	(١٨٧،٦٠١،١١٦)
أصول أخرى	(٢٢)	(٢٣٧،٣٢١،٧٨٧)	(٢٤٩،٩٨٦،٢٦٧)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٨٩٠،٥٦٣،٣٠٥	(٣١٣،٩٥٣،٨٠٢)
ودائع العملاء	(٢٦)	١٠،٣٦٥،٦٨٨،٧٨٧	٦،٤٧٧،٨٢٣،٦٤٠
التزامات أخرى	(٢٨)	١١٣،٠٨٢،٨١٩	١٤١،١١١،٧٨٢
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية		(٣٤١،٥٥١،٤٥١)	(٣٩٨،٢٣٣،٦٣٩)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٤،٨٥٦،٦١٨،٥٠٤	٤،٨١٩،٩٧١،٦٢٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(٢٠،٣٦٩،٦٢٧)	(٧٢،٧٤٠،١٩٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١،٩٠٩،١٠٣	١،٢٩٣،٨٠٠
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	٢،٦٣٧،٧٤٦،٣٨٧	١،٠٤٦،٢١٢،٥٠٤
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	(٢،٨٢٠،٠١٥،٠٩٢)	(١،٠٦٩،٧٠٠،٤٧٣)
متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة		-	٣،٧٢٢،٠٦١
(مدفوعات) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة		(٤٩،٠٠٠،٠٠٠)	-
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٦،٣٤٦،٤٠٥	٨،٤٦١،٦٠٢
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٢٤٣،٣٨٢،٨٢٤)	(٨٢،٧٥٠،٧٠١)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل		-	١٢،٥٠٠،٠٠٠
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٧ أ)	(١٠،٤٥٧،٧١٠)	(٧،٠٦٩،٩٤٩)
مقبوضات تمويلات مساندة من مساهمين آخرين		-	٨٠٦،٤٦٢،٠٠٠
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٢)	(٢٢٢،٥١٧،٤٣٩)	(٦٥،٢٦١،٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		(٢٣٢،٩٧٥،١٤٩)	٧٤٦،٦٣١،٠٥١
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		٤،٣٨٠،٢٦٠،٥٣١	٥،٤٨٣،٨٥١،٩٧٢
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		١١،٠٨٥،١١٦،٧٧٩	٥،٦٠١،٢٦٤،٨٠٧
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		١٥،٤٦٥،٣٧٧،٣١٠	١١،٠٨٥،١١٦،٧٧٩
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		٤،٨١٦،٠٥٧،١٦٤	٤،٣٠٧،٨٥٨،٢٩٦
أرصدة لدى البنوك		١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤
أوراق حكومية		١٠،٤٧٧،٦٥٩،٤١٩	٦،٠١٨،١٢٩،٤١٥
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(٤،٢٨١،٨٩٩،٧٢١)	(٣،٧٢٦،١٠٥،٨٤١)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-	-
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٠،٤٧٧،٦٥٩،٤١٩)	(٦،٠١٨،١٢٩،٤١٥)
النقدية وما في حكمها	(٣٣)	١٥،٤٦٥،٣٧٧،٣١٠	١١،٠٨٥،١١٦،٧٧٩

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٦٣،٥٠٩،٩٧٢ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ١،٨٦٩،٣٩٣ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٢٠٢،٨٩٧،٠٨١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٣،٢٦٤،٥٤٩ جنيه مصري.

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧		٩٥٧،٦٨٧،٣٧٤	١٤٣،٦٥٣،١٠٤	٣٢٧،١١٩،٥٧١	٥٤٢،٨٦٣،٢٨٢	١،٩٧١،٣٢٣،٣٣١
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	-	١،٤٠٣،٩٦١	-	١،٤٠٣،٩٦١
صافي أرباح العام		-	-	-	٧٢٥،٢٥٨،٤٣١	٧٢٥،٢٥٨،٤٣١
اجمالي الدخل عن العام		٩٥٧،٦٨٧،٣٧٤	١٤٣،٦٥٣،١٠٤	٣٢٨،٥٢٣،٥٣٢	١،٢٦٨،١٢١،٧١٣	٢،٦٩٧،٩٨٥،٧٢٣
توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)		-	-	-	(٦٥،٢٦١،٠٠٠)	(٦٥،٢٦١،٠٠٠)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٥		١٤٣،٦٥٣،١٠٤	(٣٠٨،٨٥٤،١٧٥)	-	-	(١٦٥،٢٠١،٠٧١)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٦		١٦٥،٢٠١،٠٧١	١٦٥،٢٠١،٠٧١		(١٦٥،٢٠١،٠٧١)	١٦٥،٢٠١،٠٧١
المحول إلى الاحتياطي القانوني				٥١،٢٠٨،١٢٦	(٥١،٢٠٨،١٢٦)	-
المحول إلى الاحتياطي العام				١٦٧،٠٠٠،٠٠٠	(١٦٧،٠٠٠،٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي				٣٧٧،٣٩٣	(٣٧٧،٣٩٣)	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	-	١،١٤١،٥٦٧	(١،١٤١،٥٦٧)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	-	٥٤٨،٢٥٠،٦١٨	٨١٧،٩٣٢،٥٥٦	٢،٦٣٢،٧٢٤،٧٢٣

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨		١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	-	٥٤٨،٢٥٠،٦١٨	٨١٧،٩٣٢،٥٥٦	٢،٦٣٢،٧٢٤،٧٢٣
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣١ و)	-	-	١٧،٨١١،٠٧٦	-	١٧،٨١١،٠٧٦
صافي أرباح العام		-	-	-	١،٠٠٣،٦٣٧،٥٠٥	١،٠٠٣،٦٣٧،٥٠٥
اجمالي الدخل عن العام		١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	-	٥٦٦،٠٦١،٦٩٤	١،٨٢١،٥٧٠،٠٦١	٣،٦٥٤،١٧٣،٣٠٤
توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين "نقدي")	(٣٢)	-	-	-	(٢٢٢،٥١٧،٤٣٩)	(٢٢٢،٥١٧،٤٣٩)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧	(٣٢)	-	١٣٩،٣١٩،٥٧٢	-	(١٣٩،٣١٩،٥٧٢)	-
المحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية	(٣١ ل ، ٣٢)			٢٣٧،١٦٥،٥١٠	(٢٣٧،١٦٥،٥١٠)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣١ ب ، ٣٢)			٧٢،٤٠٢،٣٥٠	(٧٢،٤٠٢،٣٥٠)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	(٣١ ج ، ٣٢)			٤٢،٨٣٤،٤٩٠	(٤٢،٨٣٤،٤٩٠)	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٣١ د ، ٣٢)			١،٢٣٤،٩٣٠	(١،٢٣٤،٩٣٠)	-
المحول (من) احتياطي المخاطر البنكية العام	(٣١ أ ، ٣٢)	-	-	(١٦،٣٤٩،٨٦٣)	١٦،٣٤٩،٨٦٣	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١٣٩،٣١٩،٥٧٢	٩٠٣،٣٤٩،١١١	١،١٢٢،٤٤٥،٦٣٣	٣،٤٣١،٦٥٥،٨٦٥

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة توزيعات الارباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل	١،٠٠٣،٦٣٧،٥٠٥	٧٢٥،٢٥٨،٤٣١
المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي	(١،٨١٧،١١٥)	(١،٢٣٤،٩٣٠)
	١،٠٠١،٨٢٠،٣٩٠	٧٢٤،٠٢٣،٥٠١
المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام	١٦،٣٤٩،٨٦٣	(١،١٤١،٥٦٧)
احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	(٥٠،٠٠٠،٠٠٠)	(٢٣٧،١٦٥،٥١٠)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	٩٦٨،١٧٠،٢٥٣	٤٨٥،٧١٦،٤٢٤
يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	١٠٢،٤٥٨،٢٦٨	٩٣،٨١٥،٦٩٢
الاجمالي	١،٠٧٠،٦٢٨،٥٢١	٥٧٩،٥٣٢،١١٦
يوزع كالتالي :		
احتياطي قانوني	١٠٠،١٨٢،٠٣٩	٧٢،٤٠٢،٣٥٠
احتياطي عام	٤٢٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٢،٨٣٤،٤٩٠
توزيعات المساهمين حصة أولى	٦٣،٣٢٧،٠٧٥	٦٣،٣٢٧،٠٧٥
حصة العاملين	١١٢،٠٦٣،٠٠٠	٨١،٧٠٠،٠٠٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٦،٨٢٨،٧٠٠
توزيعات المساهمين حصة ثانية	٢١٧،٨٤٥،١٤٩	١٨٩،٩٨١،٢٣٣
الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية	١٣٧،٢١١،٢٥٨	١٠٢،٤٥٨،٢٦٨
الاجمالي	١،٠٧٠،٦٢٨،٥٢١	٥٧٩،٥٣٢،١١٦

تبلغ قيمة الحصة المقترحة لتوزيعات المساهمين عن الارباح المحققة للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ما قدره ٢٨١،١٧٢،٢٢٤ جنيه مصري وجميعها في صورة توزيعات نقدية .

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

(١) معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٥٥ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز – الدقي– الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر .

لا يتعامل البنك فى المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامى وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك اصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون مرابحات ومشاركات ومضاربات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦،٦٣٥،٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤،٢٢٦،٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

قام البنك بدارسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الاصول المباعة بالتقسيط كما تغير معدل العائد الفعلى عليها .

قام البنك بتغيير تبويب وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسى حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسى ، بالإضافة الى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية سنويا مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل).

ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

صافى دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية .

د/٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وتسهيلات ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محلا لمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

لايتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تُقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ/٢ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .

الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) ايرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدما ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسبياً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

(ح) ايرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة او مشاركة او مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بايرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات و المشاركات و المضاربات و المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المرابحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) ايرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

(ى) اضمحلال الأصول المالية

ى/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالى بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاصول المالية أو مجموعة من الاصول المالية ، ويعد الاصل المالي أو المجموعة من الاصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاصل المالي أو لمجموعة الاصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كانت المرابحة أوالمشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

(ك) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢-ج) .

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ،وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
أثاث مكتبي وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	سنتان
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الاهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(س) الايجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

س/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية.

(ف) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ش) رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ش/٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

(ت) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مرابحات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة المرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والاوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مرابحات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمرابحات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤،٨٠٩،٧٨٤،٤٧٤	٨١,٥٪	١٠٣،٧٥٠،١٥٩	٨,٢٪
المتابعة العادية	١،٧٧٣،٦١٥،٥٦٩	٩,٨٪	٢٦٣،٣٧٥،٦٢٧	٢٠,٨٪
المتابعة الخاصة	٨٠٨،٣١٨،٤٧٨	٤,٤٪	٢٦٥،٤٤٣،٧٠٤	٢١,٠٪
ديون غير منتظمة	٧٨٢،٢٤٨،٣٩٧	٤,٣٪	٦٣٢،٣٣٢،٢٩٦	٥٠,٠٪
	١٨،١٧٣،٩٦٦،٩١٨	١٠٠٪	١،٢٦٤،٩٠١،٧٨٦	١٠٠٪

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢،٦٣٩،٧٧٨،٨٧٩	٧٩,٨٪	٦٠،٨١٩،٠٣٩	٥,٤٪
المتابعة العادية	١،٨٥٣،٨٩٠،٣٣١	١١,٧٪	١٢٦،٧٣١،٨٧٨	١١,٢٪
المتابعة الخاصة	٣١٨،٨٦٤،٢٥٩	٢,٠٪	٦٦،٦٠٧،٥٧٥	٥,٩٪
ديون غير منتظمة	١،٠٣٣،٢٨٧،٣٣٦	٦,٥٪	٨٧٢،٨١٣،٢٩٩	٧٧,٥٪
	١٥،٨٤٥،٨٢٠،٨٠٥	١٠٠٪	١،١٢٦،٩٧١،٧٩١	١٠٠٪

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	١٠،٤٧٧،٦٥٩،٤١٩	٦،٠١٨،١٢٩،٤١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
أدوات دين	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :		
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	١٨،٧٧٦،٨١٢	١٤،٩٩٦،٠٩١
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١،٠٢٣،٣٢٨،٢٣٧	٩٥٦،٣٧٥،٧٢٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٣١٤،٥١٠،٥٨٣	٢٥٥،٠٦٧،٠٥٧
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١١،٣٤٠،٤٠٥،١٥٧	١٠،٣٤٥،٨٢٠،٦٥٠
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣،٠٣٣،٧٢٧،١٥٨	٢،٠٨٣،١٩٧،٥٧٣
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١٥،٤٠٨،٢١٣	١٦،٩٦٦،١٧٩
استثمارات مالية :		
أدوات دين	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥	١٠،٨٩٤،٠٧٠،٥٩٦
الإجمالي	٤٠،٨٣٠،٣٥٠،٥٨١	٣٣،٧٤١،٧٤١،٩٨٦
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٢٣١،٨٦٠،٠١٤	٣٠٣،٢٩٠،٥٦١
خطابات ضمان	١،٦١٣،٠٨٨،٢٦٩	١،١٦٤،٥٦٨،١٨٢
إعتمادات مستندية	٤٠٤،٤٤٢،٣٥٦	٦٧٣،٨٢٢،٦٤٢
الإجمالي	٢،٢٤٩،٣٩٠،٦٣٩	٢،١٤١،٦٨١،٣٨٥

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧% مقابل ٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

نسبة ٩١% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

نسبة ٩٤% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧٨٢،٢٤٨،٣٩٧ جنيه مصري مقابل ١،٠٣٣،٢٨٧،٣٣٦ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨١% منها مقابل ٨٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

أ/٦ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٧،٠٨١،٧٥٤،٥٢١	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧
متأخرات ليست محل اضمحلال	٣٠٩،٩٦٤،٠٠٠	-
محل اضمحلال	٧٨٢،٢٤٨،٣٩٧	-
الإجمالي	١٨،١٧٣،٩٦٦،٩١٨	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(١،١٦٢،٩٠٨،٩٧٢)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(١،٢٦٤،٩٠١،٧٨٦)	-
الصافي	١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٤،٤٢٨،٨٥٦،٤٦٩	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠
متأخرات ليست محل اضمحلال	٣٨٣،٦٧٧،٠٠٠	-
محل اضمحلال	١،٠٣٣،٢٨٧،٣٣٦	-
الإجمالي	١٥،٨٤٥،٨٢٠،٨٠٥	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(١،٠٤٦،٤٢٥،٧٣٩)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(١،١٢٦،٩٧١،٧٩١)	-
الصافي	١٣،٦٧٢،٤٢٣،٢٧٥	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١،٢٦٤،٩٠١،٧٨٦ جنيه مصري مقابل ١،١٢٦،٩٧١،٧٩١ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منها ٦٣٢،٣٣٢،٢٩٥ جنيه مصري مقابل ٨٧٢،٨١٣،٢٩٨ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٦٣٢،٥٦٩،٤٩١ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

تابع أ/٦

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري

	أفراد				مؤسسات			
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	١٠،٧٦٥،٧١١	٣٤٨،٠٨٢،١٠١	٣١١،٢٥١،٤٩٠	١٠،١٧٨،٥٢٤،٩٥٩	٣،٠٣٣،٧٢٧،١٥٨	-	١٣،٨٨٢،٣٥١،٤١٩	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧
المتابعة العادية	٧،٦١٤،٣٣٣	٦٥٥،٠٠١،٤٣٧	-	٥٤٦،٢٧١،٨٢٧	-	١٤،٤٤٥،٨٩٨	١،٢٢٣،٣٣٣،٤٩٥	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	٥٠٩،٨٠٧،١٣٦	-	-	٥٠٩،٨٠٧،١٣٦	-
غير منتظمة	٣٩٦،٧٦٨	٢٠،٢٤٤،٦٩٩	٣،٢٥٩،٠٩٣	١٠٥،٨٠١،٢٣٥	-	٩٦٢،٣١٥	١٣٠،٦٦٤،١١٠	-
الاجمالي	١٨،٧٧٦،٨١٢	١،٠٢٣،٣٢٨،٢٣٧	٣١٤،٥١٠،٥٨٣	١١،٣٤٠،٤٠٥،١٥٧	٣،٠٣٣،٧٢٧،١٥٨	١٥،٤٠٨،٢١٣	١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧

لم يتم اعتبار (المرابحات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنيه المصري

	أفراد				مؤسسات			
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	٧،٠٦٨،٢٥٢	٢٨٧،٣٣٩،٣٧١	٢٥٢،٨٧٦،٦٤٣	٩،٢٧٩،٦٢٧،٢٢٨	٢،٠٨٣،١٩٧،٥٧٣	-	١١،٩١٠،١٠٩،٠٦٧	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠
المتابعة العادية	٧،٤٩٧،٥٩٤	٦٤٨،١٠٤،٠٣٣	-	٧٣٧،٩٠٢،٢٧٢	-	١٥،٣٠٠،٨٤٩	١،٤٠٨،٨٠٤،٧٤٨	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	٢٣٩،٦٩٩،١٥٠	-	-	٢٣٩،٦٩٩،١٥٠	-
غير منتظمة	٤٣٠،٢٤٥	٢٠،٩٣٢،٣٢١	٢،١٩٠،٤١٤	٨٨،٥٩٢،٠٠٠	-	١،٦٦٥،٣٣٠	١١٣،٨١٠،٣١٠	-
الاجمالي	١٤،٩٩٦،٠٩١	٩٥٦،٣٧٥،٧٢٥	٢٥٥،٠٦٧،٠٥٧	١٠،٣٤٥،٨٢٠،٦٥٠	٢،٠٨٣،١٩٧،٥٧٣	١٦،٩٦٦،١٧٩	١٣،٦٧٢،٤٢٣،٢٧٥	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠

تابع أ/٦

المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المرابحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٣،٠٩٤،٠٠٠	١٧،٠٠٠	١٣،١١١،٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣،٩١٩،٠٠٠	٩٧،٠٠٠	٤،٠١٦،٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-
الاجمالي	-	١٧،٠١٣،٠٠٠	١١٤،٠٠٠	١٧،١٢٧،٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٤،٠٦٧،٠٠٠	١٧،٠٠٠	٤،٠٨٤،٠٠٠

مؤسسات

	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٧٨،٧٢٤،٠٠٠	-	-	٢٧٨،٧٢٤،٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٣،٢٩٣،٠٠٠	-	٦١،٠٠٠	١٣،٣٥٤،٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٧٥٩،٠٠٠	-	-	٧٥٩،٠٠٠
الاجمالي	٢٩٢،٧٧٦،٠٠٠	-	٦١،٠٠٠	٢٩٢،٨٣٧،٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	١٤٠،٧٧٥،٠٠٠	-	٤٨،٠٠٠	١٤٠،٨٢٣،٠٠٠

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٧،٩٨٦،٠٠٠	١٩٨،٠٠٠	١٨،١٨٤،٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٢،٨٧٠،٠٠٠	١١٧،٠٠٠	٢،٩٨٧،٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٣٢٧،٠٠٠	٩٤١،٠٠٠	١،٢٦٨،٠٠٠
الاجمالي	-	٢١،١٨٣،٠٠٠	١،٢٥٦،٠٠٠	٢٢،٤٣٩،٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٢،٨٣٥،٠٠٠	١،٢٥٦،٠٠٠	٤،٠٩١،٠٠٠

مؤسسات

	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٤٤،٥٩٨،٠٠٠	-	٢٨٩،٠٠٠	٣٤٤،٨٨٧،٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٥،٧٥٢،٠٠٠	-	-	١٥،٧٥٢،٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٥٩٩،٠٠٠	-	-	٥٩٩،٠٠٠
الاجمالي	٣٦٠،٩٤٩،٠٠٠	-	٢٨٩،٠٠٠	٣٦١،٢٣٨،٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٣٣٦،٠٣٣	-	-	٣٣٦،٠٣٣

تابع أ/٦

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٨٠،٤٣٣،١١٢ جنيه مصري مقابل ١،٠٣٣،٢٨٧،٣٣٦ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :				
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٤٠٤،٠٠٠	-	٤٣٧،٦٤١	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٢٥،٤٣٥،١٩٤	-	٢٦،٢٧٦،٢١٩	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٤،٢٤١،٦١٥	-	٢،٦٨٢،٩٩٥	-
مؤسسات :				
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥٢٠،٤٠٧،١٥١	٣٨٧،٦٥٧،٩٢٢	٦١٥،٧٢١،٠٨٩	٤٣٧،٠٥٤،٠٦٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٢٣٠،٤٨١،١٦٣	-	٣٨٦،١٢٣،٩٩٧	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١،٢٧٩،٢٧٤	-	٢،٠٤٥،٣٩٥	-
الاجمالي	٧٨٢،٢٤٨،٣٩٧	٣٨٧،٦٥٧،٩٢٢	١،٠٣٣،٢٨٧،٣٣٦	٤٣٧،٠٥٤،٠٦٦

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندرد آند بور وما يعادله.

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-
أقل من A-	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠	-	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥	٢٢،١٧٣،٨٣٧،٩٤٥
غير مصنفة	-	-	-	-
الاجمالي	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠	-	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥	٢٢،١٧٣،٨٣٧،٩٤٥

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
وحدات	٩٠٠،٠٠٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	جمهورية مصر العربية				دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي			
أوراق حكومية	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠	-	-	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠	-	-	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				-			
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	١،٩٦٣،١٦٥،٨٢٥	-	-	١،٩٦٣،١٦٥،٨٢٥	٨١٨،٠٠٥،٧٩٢	٧٠٠،٤٢١،٧٦٠	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :							
أفراد :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	١٥،٥٦٤،٨٤١	٣،٣٥٧،٩٤٨	-	١٨،٩٢٢،٧٨٩	-	-	١٨،٩٢٢،٧٨٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١،١٠٨،٣٤٤،٥٩٨	١٨١،٤٥٣،٤٤٨	-	١،٢٨٩،٧٩٨،٠٤٦	-	-	١،٢٨٩،٧٩٨،٠٤٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٢٥٨،٨٧١،٨٨٦	١١١،٣٥٧،٧١٩	-	٣٧٠،٢٢٩،٦٠٥	-	-	٣٧٠،٢٢٩،٦٠٥
مؤسسات :							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٠،٥٩١،٦٨٥،٢٩٢	٢،٤٣٤،٢٨٩،٧٤٦	-	١٣،٠٢٥،٩٧٥،٠٣٨	-	-	١٣،٠٢٥،٩٧٥،٠٣٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣،٤٥٠،٦٦١،١٥١	-	-	٣،٤٥٠،٦٦١،١٥١	-	-	٣،٤٥٠،٦٦١،١٥١
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١٨،٠٠٦،١٠٩	٣٧٤،١٨٠	-	١٨،٣٨٠،٢٨٩	-	-	١٨،٣٨٠،٢٨٩
استثمارات مالية :							
أدوات دين	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥	-	-	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥	-	-	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥
الاجمالي	٣٩،٥٨٠،١٣٧،٦٤٧	٢،٧٣٠،٨٣٣،٠٤١	-	٤٢،٣١٠،٩٧٠،٦٨٨	٨١٨،٠٠٥،٧٩٢	٧٠٠،٤٢١،٧٦٠	٤٣،٨٢٩،٣٩٨،٢٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٢،٥٩٣،٨٥١،٣٧٧	٢،٧١٨،٨٥٤،٤٩٩	-	٣٥،٣١٢،٧٠٥،٨٧٦	٦٢٨،٧٢٥،٠٨٥	١٧٩،٠٤٩،٧٧٠	٣٦،١٢٠،٤٨٠،٧٣١

تابع أ/٩

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠	-	-	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	-	-	-	-	-	-	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :								
أفراد :								
حسابات جارية مدينة							-	-
بطاقات ائتمان							١٨،٩٢٢،٧٨٩	١٨،٩٢٢،٧٨٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية							١،٢٨٩،٧٩٨،٠٤٦	١،٢٨٩،٧٩٨،٠٤٦
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية							٣٧٠،٢٢٩،٦٠٥	٣٧٠،٢٢٩،٦٠٥
مؤسسات :								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٧٢،١٤٢،٢١٦	٥،٩٣٣،٣٨٤،٨١٩	١٢٣،٣٢٧،٦٣٢	٣،١٥٨،١١٣،٦٩٧	٣١٩،٩٤١،٣٩٥	٣،٤١٩،٠٦٥،٢٧٩	-	١٣،٠٢٥،٩٧٥،٠٣٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	-	١،٠٤٦،١٥٧،٤٠٤	-	١١٠،٨٥٨،٣٥٤	٢،٠١٦،٨٩٦،٨٢١	٢٧٦،٧٤٨،٥٧٢	-	٣،٤٥٠،٦٦١،١٥١
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-	-	١٨،٣٨٠،٢٨٩	-	١٨،٣٨٠،٢٨٩
استثمارات مالية :								
أدوات دين	-	-	-	-	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥	-	-	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥
الاجمالي	٣،٥٥٣،٧٣٥،٥٩٣	٦،٩٧٩،٥٤٢،٢٢٣	١٢٣،٣٢٧،٦٣٢	٣،٢٦٨،٩٧٢،٠٥١	٢٤،٥١٠،٦٧٦،١٦١	٣،٧١٤،١٩٤،١٤٠	١،٦٧٨،٩٥٠،٤٤٠	٤٣،٨٢٩،٣٩٨،٢٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣،٣٩٩،٧٦٩،٧٩١	٥،٧١٥،٦١٩،٣٩٤	١٠٢،٩٨٠،٢٧٢	٣،٠٩٥،٤٦٣،٠٨٢	١٨،٦٧٧،٤٩٩،٣٩٤	٣،٦٢٣،١١٠،١٠٩	١،٥٠٦،٠٣٨،٦٨٩	٣٦،١٢٠،٤٨٠،٧٣١

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩،٣٨٣،٨٢٠	٣٦،٠٦١،٠٠٠	٥،٩٠٢،٠٠٠	٩،٥٩٦،٠٩٠	٣٥،٣٠٣،٠٠٠	٨٥٦،٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	٩،٣٨٣،٨٢٠	٣٦،٠٦١،٠٠٠	٥،٩٠٢،٠٠٠	٩،٥٩٦،٠٩٠	٣٥،٣٠٣،٠٠٠	٨٥٦،٠٠٠

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	-	-	-	-	-	-

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩،٣٨٣،٨٢٠	٣٦،٠٦١،٠٠٠	٥،٩٠٢،٠٠٠	٩،٥٩٦،٠٩٠	٣٥،٣٠٣،٠٠٠	٨٥٦،٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	٩،٣٨٣،٨٢٠	٣٦،٠٦١،٠٠٠	٥،٩٠٢،٠٠٠	٩،٥٩٦،٠٩٠	٣٥،٣٠٣،٠٠٠	٨٥٦،٠٠٠

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظرا لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنويا من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي المصري	٤،٦٢٩،٥٦٤،٠٤٥	١٣٧،٤٢٢،٢٩١	٣٥،٤٤٨،٢٧١	٣،٩٤٠،٩٢٦	٩،٦٨١،٦٣١	٤،٨١٦،٠٥٧،١٦٤
أرصدة لدى البنوك	١٢،٩٦٤،٦٦١،٩٧٢	١،٥٩٨،٤٥٧،٨١٧	٣١١،٦٦٥،٣٥٨	٢١،٨٦٢،٥٥٨	٣٤،٥٧٢،١٦٢	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧
أوراق حكومية	٧،٧٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢،٨٩٦،٦٢٩،١٢٠	٤٥٢،٢٦٧،٢٠٠			١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠
أصول مالية بغرض المتاجرة						-
عمليات استثمار مع بنوك	-	٣،٣٤٨،٠٥١،٨٤٠		١٩،٥٤٠،٢٢٥	١١٤،٠٠١،٣١٢	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١٥،٢٥٣،١٧٧،٥٨٢	٢،٨٤٥،٣٢٩،٠٧٨	٧٢،٧٦٥،٢١٥	٢،٦٩٥،٠٤٣		١٨،١٧٣،٩٦٦،٩١٨
استثمارات مالية :						
متاحة للبيع	٥٦،١١٢،٧٢١				١٢،٤٣١،٣٧٤	٦٨،٥٤٤،٠٩٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨،٣٦٧،٣٢٤،٩٢١	٢،٦٩٠،٣٦٩،٩١٧	٩١،٨٩٧،٥٨٣			١١،١٤٩،٥٩٢،٤٢١
إجمالي الأصول المالية	٤٨،٩٧٠،٨٤١،٢٤١	١٣،٥١٦،٢٦٠،٠٦٣	٩٦٤،٠٤٣،٦٢٧	٤٨،٠٣٨،٧٥٢	١٧٠،٦٨٦،٤٧٩	٦٣،٦٦٩،٨٧٠،١٦٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٦٧،٨٣٣،٧١٤	٩٢٩،٦٦٨،٩٤٩	١٩٩،٤٢٩،٠٤٦			١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩
ودائع للعملاء	٤٢،٥٥٧،٩٥١،١٣٣	١١،٠٦٦،٢٥٢،٧٦١	٧٠٣،٢١٠،٦٢٧	٤٦،٢٩٤،٣٣٠	١٦١،٦٩٢،٠١٧	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨
تمويلات أخرى	١٤،٥٠٩،٥٦١	١،١٦٤،٣٨٤،٠٠٠				١،١٧٨،٨٩٣،٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٤٢،٩٤٠،٢٩٤،٤٠٨	١٣،١٦٠،٣٠٥،٧١٠	٩٠٢،٦٣٩،٦٧٣	٤٦،٢٩٤،٣٣٠	١٦١،٦٩٢،٠١٧	٥٧،٢١١،٢٢٦،١٣٨
صافي المركز المالي	٦،٠٣٠،٥٤٦،٨٣٣	٣٥٥،٩٥٤،٣٥٣	٦١،٤٠٣،٩٥٤	١،٧٤٤،٤٢٢	٨،٩٩٤،٤٦٢	٦،٤٥٨،٦٤٤،٠٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
إجمالي الأصول المالية	٣٧،٨٨٢،٣٦٦،٧٨٩	١٢،٢٠٣،٧٠٧،٢٨٥	٧٢٥،٨٥٢،٩٤٠	٤٨،٥٠٢،٧١٠	١٥٣،٤٩١،٠٠١	٥١،٠١٣،٩٢٠،٧٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣٣،٣٧٦،٧٠٠،٢٩٩	١١،٧٤٦،٥٩٢،٤٢٦	٦٤٩،٦٥١،٩٣٤	٤٦،٤٣٨،٩٨٩	١٣٣،٩٦٤،٦٠٨	٤٥،٩٥٣،٣٤٨،٢٥٦
صافي المركز المالي	٤،٥٠٥،٦٦٦،٤٩٠	٤٥٧،١١٤،٨٥٩	٧٦،٢٠١،٠٠٦	٢،٠٦٣،٧٢١	١٩،٥٢٦،٣٩٣	٥،٠٦٠،٥٧٢،٤٦٩

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	٤،٨١٦،٠٥٧،١٦٤	٤،٨١٦،٠٥٧،١٦٤
أرصدة لدى البنوك	١٢،٩٤٤،٠٠٠،٠٠٠	١،١٢٦،٢٤٥،٩٤٦	-	-	-	٨٦٠،٩٧٣،٩٢١	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧
أوراق حكومية	-	٢،٠٢٩،٧١٥،٨٤٠	٩،٠١٩،١٨٠،٤٨٠	-	-	-	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	١،٦٣١،٣٦٣،٨٦٩	٩٧٦،٣١٤،٧١٨	٨٤٥،٢٥٣،٠٣٠	٢٨،٦٦١،٧٦٠	-	-	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٨،٧٥٩،٦٨٣،٦٠٤	١،٦٤٣،٦٦٢،٤٣٩	٣،٤٢٠،٠٤٥،٥٢١	٣،٠٩٢،٦٦٦،٣٧٥	١،٢٥٧،٩٠٨،٩٧٩	-	١٨،١٧٣،٩٦٦،٩١٨
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	-	-	-	-	-	٦٨،٥٤٤،٠٩٥	٦٨،٥٤٤،٠٩٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٤٣٨،٧١١،٨٩٣	٢٣٨،٧٠٤،٨٥٥	٧،٢٩٦،٣٣٠،٧٩٩	٣،١٥١،١٩٤،٠٧٨	٢٤،٦٥٠،٧٩٦	١١،١٤٩،٥٩٢،٤٢١
إجمالي الأصول المالية	٢٣،٣٣٥،٠٤٧،٤٧٣	٦،٢١٤،٦٥٠،٨٣٦	١٣،٥٢٣،١٨٣،٨٨٦	١٠،٤١٧،٦٥٨،٩٣٤	٤،٤٠٩،١٠٣،٠٥٧	٥،٧٧٠،٢٢٥،٩٧٦	٦٣،٦٦٩،٨٧٠،١٦٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١،٠٥٢،٧٤٦،٤٠٧	٩٠،٩٩٨،٨٢٢	-	-	-	٣٥٣،١٨٦،٤٨٠	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩
ودائع للعملاء	٢٣،٩٧١،٣٥٦،٣٩٥	٢٣،٨٥٧،٢٥٠،٥٠٣	-	-	-	٦،٧٠٦،٧٩٣،٩٧٠	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨
تمويلات أخرى	-	١٤،٥٠٩،٥٦١	-	-	١،١٦٤،٣٨٤،٠٠٠	-	١،١٧٨،٨٩٣،٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥،٠٢٤،١٠٢،٨٠٢	٢٣،٩٦٢،٧٥٨،٨٨٦	-	-	١،١٦٤،٣٨٤،٠٠٠	٧،٠٥٩،٩٨٠،٤٥٠	٥٧،٢١١،٢٢٦،١٣٨
فجوة إعادة التسعير	(١،٦٨٩،٠٥٥،٣٢٩)	(١٧،٧٤٨،١٠٨،٠٥٠)	١٣،٥٢٣،١٨٣،٨٨٦	١٠،٤١٧،٦٥٨،٩٣٤	٣،٢٤٤،٧١٩،٠٥٧	(١،٢٨٩،٧٥٤،٤٧٤)	٦،٤٥٨،٦٤٤،٠٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
إجمالي الأصول المالية	١٨،٠٨٩،٨٨٤،١١٨	٦،٤٩٠،٥٦٩،٤٧١	٨،٩٥١،٨٣٨،٩٢٥	٨،٤١٥،٧٧٦،٦٤٧	٤،٢١٩،٦٦٤،٢٥٥	٤،٨٤٦،١٨٧،٣٠٩	٥١،٠١٣،٩٢٠،٧٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٨،٠٧٨،١٣٤،٨٠٠	٢٠،٣٧٠،٣٨٩،٨٩٨	١٠٥،٧٠٠،٠٠٠	-	١،١٥٢،٣٠٠،٥٠٠	٦،٢٤٦،٨٢٣،٠٥٨	٤٥،٩٥٣،٣٤٨،٢٥٦
فجوة إعادة التسعير	١١،٧٤٩،٣١٨	(١٣،٨٧٩،٨٢٠،٤٢٧)	٨،٨٤٦،١٣٨،٩٢٥	٨،٤١٥،٧٧٦،٦٤٧	٣،٠٦٧،٣٦٣،٧٥٥	(١،٤٠٠،٦٣٥،٧٤٩)	٥،٠٦٠،٥٧٢،٤٦٩

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من **الاستحقاقات التعاقدية** في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١،٤٠٥،٩٣٢،٨٨٧	٩٠،٩٩٨،٨٢٢	-	-	-	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩
ودائع للعملاء	١٤،١٢٣،٣٣٦،٤٣٤	٧،٧٧٧،٩٧٧،١٩٩	١٥،٣٦١،٥٢٧،٤٣٨	٩،٣٥٣،٥٨٩،٩٧٧	٧،٩١٨،٩٦٩،٨٢٠	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨
تمويلات أخرى	-	-	-	١٤،٥٠٩،٥٦١	١،١٦٤،٣٨٤،٠٠٠	١،١٧٨،٨٩٣،٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥،٥٢٩،٢٦٩،٣٢١	٧،٨٦٨،٩٧٦،٠٢١	١٥،٣٦١،٥٢٧،٤٣٨	٩،٣٦٨،٠٩٩،٥٣٨	٩،٠٨٣،٣٥٣،٨٢٠	٥٧،٢١١،٢٢٦،١٣٨
إجمالي الأصول المالية	٣٠،٦٥٥،٩٩٣،١٤٩	٦،٦٤٨،٣٨١،٥٩٣	١٦،٤٨٤،٤٧٩،٠٣١	٨،٥٩٨،٤٥٦،٦١٦	١،٢٨٢،٥٥٩،٧٧٣	٦٣،٦٦٩،٨٧٠،١٦٢

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧٤،٨٥٥،٥٨٢	١٢٥،٨١٢،٨٢٢	١٠٥،٧٠٠،٠٠٠	-	-	٦٠٦،٣٦٨،٤٠٤
ودائع للعملاء	١١،٤١١،٧٣٥،٤٦٤	٦،٣٤٤،٥٢٤،٥٥٧	١٢،٤٩٩،٨١٨،٣٠٠	٧،٥٤٦،٧٢٣،٠٥٩	٦،٣٦٦،٩١٠،٧٠١	٤٤،١٦٩،٧١٢،٠٨١
تمويلات أخرى	-	-	-	٢٤،٩٦٧،٢٧١	١،١٥٢،٣٠٠،٥٠٠	١،١٧٧،٢٦٧،٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية	١١،٧٨٦،٥٩١،٠٤٦	٦،٤٧٠،٣٣٧،٣٧٩	١٢،٦٠٥،٥١٨،٣٠٠	٧،٥٧١،٦٩٠،٣٣٠	٧،٥١٩،٢١١،٢٠١	٤٥،٩٥٣،٣٤٨،٢٥٦
إجمالي الأصول المالية	٣٠،٠٢١،٨١٨،٨٠٦	٥،٠٠٣،٧٥٥،٨٥٥	٦،٧٦٠،١٦١،٧٢٩	٧،٩٠٩،٣٢٩،٩٥٣	١،٣١٨،٨٥٤،٣٨٢	٥١،٠١٣،٩٢٠،٧٢٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٢٧٦،٦٤٥،١٨١	-	-	٢٧٦،٦٤٥،١٨١
خطابات ضمان	٢،٧٨٤،٩٣٤،٥٦٧	٢٥١،٧٩١،٨٦٧	١،٠٠٨،٧٦١	٣،٠٣٧،٧٣٥،١٩٥
إعتمادات مستندية استيراد	٧٥٣،٠٧٦،٦١٥	-	-	٧٥٣،٠٧٦،٦١٥
إعتمادات مستندية تصدير	-	-	-	-
ارتباطات رأسمالية	٢٥،١٨٧،٩٣٢	-	-	٢٥،١٨٧،٩٣٢
الإجمالي	٣،٨٣٩،٨٤٤،٢٩٥	٢٥١،٧٩١،٨٦٧	١،٠٠٨،٧٦١	٤،٠٩٢،٦٤٤،٩٢٣

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٦٥،٦٤٨،٩٦٤	-	-	٤٦٥،٦٤٨،٩٦٤
خطابات ضمان	١،٩٣٢،٠٥٨،٠٧١	٢٦٤،٣٦٨،٤٢٠	١٠٨،٩٦٨	٢،١٩٦،٥٣٥،٤٥٩
إعتمادات مستندية استيراد	٩٥٨،٠٦٤،٠٠١	-	-	٩٥٨،٠٦٤،٠٠١
إعتمادات مستندية تصدير	٢٦،٢٢٩،٠٦٩	-	-	٢٦،٢٢٩،٠٦٩
ارتباطات رأسمالية	١٠٢،٢٧٣،٨١٣	-	-	١٠٢،٢٧٣،٨١٣
الإجمالي	٣،٤٨٤،٢٧٣،٩١٨	٢٦٤،٣٦٨،٤٢٠	١٠٨،٩٦٨	٣،٧٤٨،٧٥١،٣٠٦

وفي اطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل . فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات بخصوص ادارة مخاطر السيولة والتي تضمنت نسبة تغطية السيولة LCR ، ونسبة صافي التمويل المستقر .

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR (بحد أدنى ٧٠% لعام ٢٠١٦ ، ٨٠% لعام ٢٠١٧ ، ٩٠% لعام ٢٠١٨ ، ١٠٠% لعام ٢٠١٩)

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

	بالألف جنيه مصرى	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	٢٤،٨٤٦،٤٦٦	١٨،٦٥٩،٨٤٧
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	١،٩٩٩،٥٥٨	١،٤٩٦،٧٩٠
نسبة تغطية السيولة LCR	٪١٢٤٢,٦	٪١٢٤٦,٧

ثانياً : نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (بحد أدنى ١٠٠%)

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

	بالألف جنيه مصرى	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٤٣،٣١٤،٠٠٣	٣٤،٠٢٤،٩٣٣
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٤،٤٧٥،٨٧٧	١٢،٦٣١،٣١٥
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	٪٢٩٩,٢	٪٢٦٩,٤

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنيه المصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤	١٥،١٢٦،٧٦٣،٥١٣	١٠،٥٩٨،٣٤٨،٦٠٨
عمليات استثمار مع البنوك	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠	٣،٥٠١،١٣٣،٥٦٧	٣،١٦٢،٥٥٢،٦٤٥
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء				
أفراد	١،٣٥٦،٦١٥،٦٣٢	١،٢٢٦،٤٣٨،٨٧٣	١،٣٥٦،٦١٥،٦٣٢	١،٢٢٦،٤٣٨،٨٧٣
مؤسسات	١٤،٣٨٩،٥٤٠،٥٢٨	١٢،٤٤٥،٩٨٤،٤٠٢	١٤،٣٨٩،٥٤٠،٥٢٨	١٢،٤٤٥،٩٨٤،٤٠٢
استثمارات مالية				
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١،١٤٩،٥٩٢،٤٢١	١٠،٩٢٠،٥٠٤،٧٠١	١٠،٧٧٥،٠٤٠،١٧٥	١٠،٧٩٦،٦٣٧،٤٨٣
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩	٦٠٦،٣٦٨،٤٠٤	١،٥٠٧،٠٥٨،١٩٣	٦٢٦،٣٧١،٠٣٨
ودائع العملاء	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨	٤٤،١٦٩،٧١٢،٠٨١	٥٥،٦٠٥،١٨١،٧٩١	٤٤،٩٢٧،٨٥٨،٩٩٣
تمويلات أخرى	١،١٧٨،٨٩٣،٥٦١	١،١٧٧،٢٦٧،٧٧١	١،٢٠٠،٣٩٧،١٤٣	١،١٩٩،٨١٣،٦٥٣

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات إستثمار مع البنوك

تتمثل عمليات إستثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات إستثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الاولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي ورأس المال الاساسي الاضافي .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة والتابعة

القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها)

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن١،٢٥% من المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

بالألف جنيه مصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسي المستمر		
رأس المال المصدر والمدفوع	١،٤٠٥،٨٦٢	١،٤٠٥،٨٦٢
الاحتياطيات	٤٦٠،٣٥٨	٤٦٠،٣٥٨
احتياطي مخاطر IFRS ٩	٢٣٧،١٦٦	٢٣٧،١٦٦
الأرباح المحتجزة	٧٠٩،٢١٠	١٠٢،٤٥٨
إجمالي رأس المال الأساسي	٢،٨١٢،٥٩٦	٢،٢٠٥،٨٤٤
رأس المال الاساسي الاضافي	-	-
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	-	-
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر	(٥٩،٥٢١)	
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	٢،٧٥٣،٠٧٥	٢،٢٠٥،٨٤٤
الشريحة الثانية		
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	١٨،٩٦٣	٨٩،٥٥٧
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	١،١٦٤،٣٨٤	١،١٠٢،٩٢١
تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسى / ودائع مساندة	٢٨٧،٧٠٠	٢٦١،٠٩٤
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١،٤٧١،٠٤٧	١،٤٥٣،٥٧٢
إجمالي الشريحة الثانية	٤،٢٢٤،١٢٢	٣،٦٥٩،٤١٦
إجمالي رأس المال	٢٧،٤١٣،٢٣٢	٢٣،٧١٦،٥٥١
اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان،السوق والتشغيل	٪١٥,٤١	٪١٥,٤٣
معيار كفاية رأس المال (%)		

تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .
تم تعديل ارقام المقارنة لتتوافق مع مشروع توزيع الارباح المعتمد عن العام المالي ٢٠١٧ .

وفى اطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزى المصرى باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالى الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الادنى لتلك النسبة (٣%) على اساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتى :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى .

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالألف جنيه مصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
اولا: بسط النسبة		
إجمالي رأس المال الأساسي	٢،٧٥٣،٠٧٥	٢،٢٠٥،٨٤٤
ثانيا: مقام النسبة		
اجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٦٢،٤٦٣،٦٧٥	٥٠،٢٧٨،٩٧٥
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢،٢١٣،٨١٩	٢،٣٩٠،٩١٨
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦٤،٦٧٧،٤٩٤	٥٢،٦٦٩،٨٩٣
نسبة الرافعة المالية (%)	٪٤,٢٦	٪٤,١٩

تم تعديل ارقام المقارنة لتتوافق مع مشروع توزيع الارباح المعتمد عن العام المالي ٢٠١٧ .

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

(أ) خسائر الاضمحلال فى المرابحات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة او المشاركة او المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) اضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٣٧٤،٥٥٢،٢٤٦ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها.

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المركز الرئيسي للبنك
فروع محافظة القاهرة
فروع محافظة الجيزة
فروع محافظة الاسكندرية
فروع بمحافظات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٤،٩٤٠،٥٧٠،٣٥٩	٤،٣٩٥،٩٦١،٠١٩	١،٣٨٦،٠٧٠،٦٩٥	٥٩٩،٥٢٦،٦٦٧	٧٣٠،١١٥،٨٢٢	١٢،٠٥٢،٢٤٤،٥٦٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٥،٤٠٩،٩٢٥،٨٤١)	(٣،٣٧١،٩٧٩،٧٠٨)	(٩٥٤،٣٦١،٩١٩)	(٤١٠،٠٠٢،٠٠٤)	(٤٩١،٤٦٤،٩٨٠)	(١٠،٦٣٧،٧٣٤،٤٥٢)
الربح قبل الضريبة	(٤٦٩،٣٥٥،٤٨٢)	١،٠٢٣،٩٨١،٣١١	٤٣١،٧٠٨،٧٧٦	١٨٩،٥٢٤،٦٦٣	٢٣٨،٦٥٠،٨٤٢	١،٤١٤،٥١٠،١١٠
الضريبة	(٤١٠،٨٧٢،٦٠٥)	-	-	-	-	(٤١٠،٨٧٢،٦٠٥)
الربح بعد الضريبة	(٨٨٠،٢٢٨،٠٨٧)	١،٠٢٣،٩٨١،٣١١	٤٣١،٧٠٨،٧٧٦	١٨٩،٥٢٤،٦٦٣	٢٣٨،٦٥٠،٨٤٢	١،٠٠٣،٦٣٧،٥٠٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٤،٣٠١،٨٠٦،٠٨٧	٣٦،٣١٢،٠٦١،٤٢٤	١١،٥٥٤،٦٨١،٢٣٦	٤،٩٥٩،٢٤٢،٠٠٥	٥،٣٩٣،٤٥٨،٠٥٧	٦٢،٥٢١،٢٤٨،٨٠٩
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٨٧٠،١٥٠،٢٢٢	٣٦،٣١٢،٠٦١،٤٢٤	١١،٥٥٤،٦٨١،٢٣٦	٤،٩٥٩،٢٤٢،٠٠٥	٥،٣٩٣،٤٥٨،٠٥٧	٥٩،٠٨٩،٥٩٢،٩٤٤
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٢٠،٣٦٩،٦٢٧					
اهلاكات	٣٦،٤٥٦،١٧٠					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٣٧،٤٧٦،٤٤٣)					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٣،٤٦٤،٠٩٠،١٠٢	٣،٠٨١،١٤٩،٢٨٤	١،١٦٤،٠٧٦،٨٨٢	٤٢٧،٣٠٨،٧٢٢	٥٥١،٠١٤،٠٤٧	٨،٦٨٧،٦٣٩،٠٣٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٣،٧٩٩،٣٦٨،٧٨٧)	(٢،٣٥٨،٥٣٢،٦٦٢)	(٧٩٦،١٤٥،١١٥)	(٢٦٥،٣٥٣،٤١٣)	(٣٤٦،٠٨٣،٩٧٣)	(٧،٥٦٥،٤٨٣،٩٥٠)
الربح قبل الضريبة	(٣٣٥،٢٧٨،٦٨٥)	٧٢٢،٦١٦،٦٢٢	٣٦٧،٩٣١،٧٦٧	١٦١،٩٥٥،٣٠٩	٢٠٤،٩٣٠،٠٧٤	١،١٢٢،١٥٥،٠٨٧
الضريبة	(٣٩٦،٨٩٦،٦٥٦)	-	-	-	-	(٣٩٦،٨٩٦،٦٥٦)
الربح بعد الضريبة	(٧٣٢،١٧٥،٣٤١)	٧٢٢،٦١٦،٦٢٢	٣٦٧،٩٣١،٧٦٧	١٦١،٩٥٥،٣٠٩	٢٠٤،٩٣٠،٠٧٤	٧٢٥،٢٥٨،٤٣١
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٣،٢٩٨،١٦٤،٩٠١	٢٨،٦٠٧،٨٥٥،٩٢٣	١٠،٢١٢،٠٦٧،٥٣٣	٣،٧٦٧،٦٣٢،٦١٢	٤،٣٩٣،٢٥٤،٠٣٣	٥٠،٢٧٨،٩٧٥،٠٠٢
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٦٦٥،٤٤٠،١٧٨	٢٨،٦٠٧،٨٥٥،٩٢٣	١٠،٢١٢،٠٦٧،٥٣٣	٣،٧٦٧،٦٣٢،٦١٢	٤،٣٩٣،٢٥٤،٠٣٣	٤٧،٦٤٦،٢٥٠،٢٧٩
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٧٢،٧٤٠،١٩٥					
اهلاكات	٣١،٥٤٠،٣٤٦					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٤٨،٧٦٤،٣١٨)					

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١١،٠٩٣،٢٦٩،٧٤٢	٩٥٨،٩٧٤،٨٢٠	-	١٢،٠٥٢،٢٤٤،٥٦٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩،٩٨٧،٢٣٢،٦٤٦)	(٦٥٠،٥٠١،٨٠٦)	-	(١٠،٦٣٧،٧٣٤،٤٥٢)
الربح قبل الضريبة	١،١٠٦،٠٣٧،٠٩٦	٣٠٨،٤٧٣،٠١٤	-	١،٤١٤،٥١٠،١١٠
الضريبة	(٤١٠،٨٧٢،٦٠٥)	-	-	(٤١٠،٨٧٢،٦٠٥)
الربح بعد الضريبة	٦٩٥،١٦٤،٤٩١	٣٠٨،٤٧٣،٠١٤	-	١،٠٠٣،٦٣٧،٥٠٥
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٥٥،١١٠،٥١٤،٨٠٧	٧،٤١٠،٧٣٤،٠٠٢	-	٦٢،٥٢١،٢٤٨،٨٠٩
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٥١،٦٧٨،٨٥٨،٩٤٢	٧،٤١٠،٧٣٤،٠٠٢	-	٥٩،٠٨٩،٥٩٢،٩٤٤
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٢٠،٣٦٩،٦٢٧			
اهلاكات	٣٦،٤٥٦،١٧٠			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٣٧،٤٧٦،٤٤٣)			

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧،٩٨٦،٤٦٨،٠٦٤	٧٠١،١٧٠،٩٧٣	-	٨،٦٨٧،٦٣٩،٠٣٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧،١٢٩،٩٧١،٢٩٠)	(٤٣٥،٥١٢،٦٦٠)	-	(٧،٥٦٥،٤٨٣،٩٥٠)
الربح قبل الضريبة	٨٥٦،٤٩٦،٧٧٤	٢٦٥،٦٥٨،٣١٣	-	١،١٢٢،١٥٥،٠٨٧
الضريبة	(٣٩٦،٨٩٦،٦٥٦)	-	-	(٣٩٦،٨٩٦،٦٥٦)
الربح بعد الضريبة	٤٥٩،٦٠٠،١١٨	٢٦٥،٦٥٨،٣١٣	-	٧٢٥،٢٥٨،٤٣١
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٤٤،٦٠٧،٣٣٣،٧٧١	٥،٦٧١،٦٤١،٢٣١	-	٥٠،٢٧٨،٩٧٥،٠٠٢
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٤١،٩٧٤،٦٠٩،٠٤٨	٥،٦٧١،٦٤١،٢٣١	-	٤٧،٦٤٦،٢٥٠،٢٧٩
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٧٢،٧٤٠،١٩٥			
اهلاكات	٣١،٥٤٠،٣٤٦			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٤٨،٧٦٤،٣١٨)			

(٦) صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من		
مرابحات ومضاربات ومشاركات	٢،٢٧٤،٤١٧،٥٢٤	٩٩٥،٧٩٨،٨٥٥
للبنوك	٢،٤٠٤،٨٩٣،٧٥٩	١،٩٣١،٢٢٣،١٤٧
للعملاء	٤،٦٧٩،٣١١،٢٨٣	٢،٩٢٧،٠٢٢،٠٠٢
أوراق حكومية	٨٣٧،٩٠٣،٦١٩	٦٧٤،٣٧٩،٧٩٠
استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	١،٤٤٢،٩٠٠،٥٨٥	١،٥٠٠،٩٣٢،٣٩٧
	٦،٩٦٠،١١٥،٤٨٧	٥،١٠٢،٣٣٤،١٨٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من		
ودائع وحسابات جارية	(٧٨،٠٧٥،٧٧٥)	(٤٩،٢٠٠،٠٥٨)
للبنوك	(٤،٩٣٠،١٤٣،٦٥٥)	(٣،٤٨٢،٢١٨،٩١٢)
للعملاء	(٥،٠٠٨،٢١٩،٤٣٠)	(٣،٥٣١،٤١٨،٩٧٠)
تمويلات أخرى	(٦٦،٨٩٦،٢٩٩)	(٥٤،١٨٨،٣٨٤)
	(٥،٠٧٥،١١٥،٧٢٩)	(٣،٥٨٥،٦٠٧،٣٥٤)
الصافي	١،٨٨٤،٩٩٩،٧٥٨	١،٥١٦،٧٢٦،٨٣٥

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٢٦% .

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٢٦،٢٧٠،٢٥٣	٨٦،٨٩٠،٩٥٤
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٣٢٦،٧٢٦	١،٥٠٢،٧١٨
أتعاب أعمال الحفظ	٥٢٥،٦٩٦	٥١٧،٥٢٠
أتعاب أخرى	١٦٠،٨٥٤،٧٢٢	١٥٢،١٨٤،٤٧١
	٢٨٧،٩٧٧،٣٩٧	٢٤١،٠٩٥،٦٦٣
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٦،٥٥٢،٥٤١)	(١٢،٣٤١،٩٣٧)
	(١٦،٥٥٢،٥٤١)	(١٢،٣٤١،٩٣٧)
الصافي	٢٧١،٤٢٤،٨٥٦	٢٢٨،٧٥٣،٧٢٦

(٨) توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
أوراق مالية متاحة للبيع	٥،٥٤٨،٦٧١	٧،٢٣٩،٥٠٦
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وثائق صناديق استثمار	٧٩٧،٧٣٤	١،٢٢٢،٠٩٦
	٦،٣٤٦،٤٠٥	٨،٤٦١،٦٠٢

(٩) صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٧٣،٣٩١،٠٣٨	٧٥،٦١٢،٦٥٧
	٧٣،٣٩١،٠٣٨	٧٥،٦١٢،٦٥٧

(١٠) مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٣١،٤٥٣،٣٧٤)	(٢١٠،٤٣٢،٣٨٨)
تأمينات اجتماعية	(٧،٧٩٨،٢٦٦)	(٧،٠٧٦،٣٨٧)
	(٢٣٩،٢٥١،٦٤٠)	(٢١٧،٥٠٨،٧٧٥)
مصروفات إدارية أخرى	(٢٤٦،٢٤٤،٨٢٥)	(٢٠٨،٢٨٦،١٦٩)
	(٤٨٥،٤٩٦،٤٦٥)	(٤٢٥،٧٩٤،٩٤٤)

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٨ من مرتبات ، مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١،٩٣٩،٢٣٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ١،٧٦٠،٠٥١ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٧ .

(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
(خسائر) تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٠،٣٤٠	(٨،٦٤٨،٧٦٦)
أرباح بيع أصول ثابتة	١،٨١٧،١١٥	١،٢٣٤،٩٣٠
(عبء) تأجير تشغيلي وتمويلي	(٣،٣٣٦،٢٠١)	(٢١،٤٦٧،٤٠٣)
(عبء) مخصصات أخرى	(٣،٢٠٨،١٨٩)	(١،٩٤٣،٣٧٢)
أخرى	٤،٠١٩،٦٩٩	٥،٤٨٢،٥٣٤
	(٥٩٧،٢٣٦)	(٢٥،٣٤٢،٠٧٧)

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	(٣٣٥،٦٩٣،١٣٤)	(٢٥٣،٧٢٦،٦٣٠)
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١،٧٨٣،٣٠٩)	٤،٩٦٢،٣١٢
	(٣٣٧،٤٧٦،٤٤٣)	(٢٤٨،٧٦٤،٣١٨)

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٤١١،٥٣٨،٤٧٦)	(٣٩٦،٣٩٧،٢٦١)
الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٣)	٦٦٥،٨٧١	(٤٩٩،٣٩٥)
	(٤١٠،٨٧٢،٦٠٥)	(٣٩٦،٨٩٦،٦٥٦)

(١٤) نصيب السهم في الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك	٨٧١،٥٧٤،٥٠٥	٦١٦،٧٢٩،٧٣١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٨٠،٩٣٤،٥٠٧	١٨٠،٩٣٤،٥٠٧
	٤,٨٢	٣,٤١

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	٥٣٤،١٥٧،٤٤٣	٥٨١،٧٥٢،٤٥٥
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٤،٢٨١،٨٩٩،٧٢١	٣،٧٢٦،١٠٥،٨٤١
	٤،٨١٦،٠٥٧،١٦٤	٤،٣٠٧،٨٥٨،٢٩٦
أرصدة بدون عائد	٤،٨١٦،٠٥٧،١٦٤	٤،٣٠٧،٨٥٨،٢٩٦
	٤،٨١٦،٠٥٧،١٦٤	٤،٣٠٧،٨٥٨،٢٩٦

(١٦) أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٨٦٠،٩٧٣،٩٢١	٤٥٦،١١١،٦٣٨
ودائع	١٤،٠٧٠،٢٤٥،٩٤٦	١٠،٠٤٧،٢٥٢،٦٨٦
	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	١٤،٠٧٠،٢٤٥،٩٤٦	١٠،٠٤٧،٢٥٢،٦٨٦
بنوك محلية	٩٩،٦٢٠،٥٣٠	٩٧،٦٢١،٢٧١
بنوك خارجية	٧٦١،٣٥٣،٣٩١	٣٥٨،٤٩٠،٣٦٧
	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤
أرصدة بدون عائد	٨٦٠،٩٧٣،٩٢١	٤٥٦،١١١،٦٣٨
أرصدة ذات عائد	١٤،٠٧٠،٢٤٥،٩٤٦	١٠،٠٤٧،٢٥٢،٦٨٦
	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤
أرصدة متداولة	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤
	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤

(١٧) أوراق حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانة ٩١ يوم	-	-
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١،١٠١،٠٠٠،٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٣،٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٨٣١،٤٧٥،٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	٤،٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٩٥٢،٠٥٠،٠٠٠
أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم	٢،٨٩٦،٦٢٩،١٢٠	٢،٨٧٠،١١٤،٦٣٠
أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم	٤٥٢،٢٦٧،٢٠٠	٤٦٨،٨٣١،٠٠٠
	١١،٠٤٨،٨٩٦،٣٢٠	٦،٢٢٣،٤٧٠،٦٣٠
عوائد لم تستحق بعد	(٥٧١،٢٣٦،٩٠١)	(٢٠٥،٣٤١،٢١٥)
	١٠،٤٧٧،٦٥٩،٤١٩	٦،٠١٨،١٢٩،٤١٥

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٢٦% .

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات استثمار مع البنوك	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠
	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠
أرصدة متداولة	٣،٤٥٢،٩٣١،٦١٧	٣،١٢٨،٧٥٤،٣٨٠
أرصدة غير متداولة	٢٨،٦٦١،٧٦٠	٢٨،٣٦٤،٣٢٠
	٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،١٥٧،١١٨،٧٠٠

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الاجنبية .

تتضمن مبلغ ١٧٥،٥٥٣،٢٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٠٢،٨٢٠،٦٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٣،٢٦٣،٩٣٨ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٩،٧٦٥ جنيه مصري خلال العام السابق) .

(١٩) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	١٨،٩٢٢،٧٨٩	١٥،١٣٢،٣٧٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	١،٢٨٩،٧٩٨،٠٤٦	١،١٩٧،٤٨٠،٥٣٣
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٣٧٠،٢٢٩،٦٠٥	٢٩٣،٤٢٥،٧٨١
اجمالي (١)	١،٦٧٨،٩٥٠،٤٤٠	١،٥٠٦،٠٣٨،٦٨٩
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٣،٠٢٥،٩٧٥،٠٣٨	١١،٧٩١،٨٦٧،٠٩٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٣،٤٥٠،٦٦١،١٥١	٢،٥٢٨،٤٥٣،٧٥٣
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	١٨،٣٨٠،٢٨٩	١٩،٤٦١،٢٦٨
اجمالي (٢)	١٦،٤٩٥،٠١٦،٤٧٨	١٤،٣٣٩،٧٨٢،١١٦
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١+٢)	١٨،١٧٣،٩٦٦،٩١٨	١٥،٨٤٥،٨٢٠،٨٠٥
يخصم : عوائد تحت التسوية	(١،١٦٢،٩٠٨،٩٧٢)	(١،٠٤٦،٤٢٥،٧٣٩)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١،٢٦٤،٩٠١،٧٨٦)	(١،١٢٦،٩٧١،٧٩١)
الصافي	١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	١٣،٦٧٢،٤٢٣،٢٧٥
أرصدة متداولة	١٠،١٧٨،٥٢٤،٩٥٩	٩،٢٧٩،٦٢٧،٢٢٨
أرصدة غير متداولة	٥،٥٦٧،٦٣١،٢٠١	٤،٣٩٢،٧٩٦،٠٤٧
	١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	١٣،٦٧٢،٤٢٣،٢٧٥

قروض لعملاء بنك الاهرام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
قروض للعملاء	٢٤١	٢٤١
مخصص القروض	(٢٤١)	(٢٤١)
عوائد مجنبة	-	-
	-	-

تتمثل قروض لعملاء بنك الاهرام في أرصدة مديونيات قديمة ومكون لها مخصص بنسبة ١٠٠% تخص عملاء بنك الأهرام قبل تحويله لبنك يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

حركة مخصص قروض عملاء بنك الاهرام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٢٤١	١٠،٦٥٣
(رد) الاضمحلال	-	-
مبالغ تم اعدامها	-	(١٠،٤١٢)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	٢٤١	٢٤١

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً للأنواع :

بالجنيه المصري

		أفـــــراد		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	-	١٣٦،٢٨٤	١٤،٩٨١،٨٢٧	٥،٥٤٥،٩٥٣	٢٠،٦٦٤،٠٦٤
عبء (رد) الاضمحلال		(٣١،٤٣٨)	(١،٧٩٥،٣٥١)	(٢،٦٦٢،٧٥٣)	(٤،٤٨٩،٥٤٢)
مبالغ تم اعدامها			(٥٥٣،٧٥٠)		(٥٥٣،٧٥٠)
مبالغ مستردة		٤١،١٣١			٤١،١٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	١٤٥،٩٧٧	١٢،٦٣٢،٧٢٦	٢،٨٨٣،٢٠٠	١٥،٦٦١،٩٠٣

		مؤسســـــات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	-	٦٧١،٦٣٤،٠٣٣	٤٣٣،٢٧٣،١١٩	١،٤٠٠،٥٧٥	١،١٠٦،٣٠٧،٧٢٧
عبء الاضمحلال		٢٨٦،٤٣٥،٦١٣	٥٣،٤١٦،٣٦١	٣٣٠،٧٠٢	٣٤٠،١٨٢،٦٧٦
مبالغ تم اعدامها		(٦١،٥٤٣،٢٥٥)	(١٤٠،٨٠٠،٠٧٦)		(٢٠٢،٣٤٣،٣٣١)
مبالغ مستردة		٣،٢٢٣،٤١٨			٣،٢٢٣،٤١٨
فروق تقييم عملات أجنبية		٦٨١،٥٩٠	١،١٨٧،٨٠٣		١،٨٦٩،٣٩٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٩٠٠،٤٣١،٣٩٩	٣٤٧،٠٧٧،٢٠٧	١،٧٣١،٢٧٧	١،٢٤٩،٢٣٩،٨٨٣

بالجنيه المصري

		أفـــــراد		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	-	١٠٣،٢٩٦	١٥،٩٤٩،٢٧٣	٤،٦٠٣،٨٦٠	٢٠،٦٥٦،٤٢٩
عبء الاضمحلال	-	٣٢،٩٨٨	(٨٣٧،٧٩٧)	٩٤٢،٠٩٣	١٣٧،٢٨٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(١٢٩،٦٤٩)	-	(١٢٩،٦٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	١٣٦،٢٨٤	١٤،٩٨١،٨٢٧	٥،٥٤٥،٩٥٣	٢٠،٦٦٤،٠٦٤

		مؤسســـــات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	-	٤١٣،٢٣٥،٨٢٧	٤٣١،٤٣٣،٦٩٥	٩٢٧،٥٠٠	٨٤٥،٥٩٧،٠٢٢
عبء (رد) الاضمحلال	-	٢٥١،٢٥٣،٣٢١	١،٨٣٩،٤٢٤	٤٩٦،٦٠١	٢٥٣،٥٨٩،٣٤٦
مبالغ تم اعدامها	-	(٥،١٥٩،٧٢١)	-	(٢٣،٥٢٦)	(٥،١٨٣،٢٤٧)
مبالغ مستردة	-	١١،٤٣٧،٨٨٠	-	-	١١،٤٣٧،٨٨٠
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٨٦٦،٧٢٦	-	-	٨٦٦،٧٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٦٧١،٦٣٤،٠٣٣	٤٣٣،٢٧٣،١١٩	١،٤٠٠،٥٧٥	١،١٠٦،٣٠٧،٧٢٧

(٢٠) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
ادوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق	-	-
ادوات دين بالتكلفة :		
غير مدرجة بالسوق	-	-
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق	٤٨،٦٠٦،٧٧٩	٣٥،٥٩٥،٩٥٣
غير مدرجة في السوق	١٩،٩٣٧،٣١٦	٢٠،١٨٧،٣١٦
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٦٨،٥٤٤،٠٩٥	٥٥،٧٨٣،٢٦٩
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها	٢٦،٩٢٩،٨٤٦	٢٦،٩٢٩،٨٤٦
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة في السوق	١٠،٨٨٦،٢١٠،٧٩٣	١٠،٦٦٦،١٠٤،١٠٠
غير مدرجة في السوق	٢٣٨،٧٣٠،٨٣٢	٢٢٧،٩٦٦،٤٩٦
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢،٢٧٩،٠٥٠)	(٤٩٥،٧٤١)
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق(٢)	١١،١٤٩،٥٩٢،٤٢١	١٠،٩٢٠،٥٠٤،٧٠١
اجمالي استثمارات مالية (١+٢)	١١،٢١٨،١٣٦،٥١٦	١٠،٩٧٦،٢٨٧،٩٧٠
أرصدة متداولة	٦٧٧،٤١٦،٧٤٦	٢،٦١٤،٨٢٢،٨١٢
أرصدة غير متداولة	١٠،٥٤٠،٧١٩،٧٧٠	٨،٣٦١،٤٦٥،١٥٨
	١١،٢١٨،١٣٦،٥١٦	١٠،٩٧٦،٢٨٧،٩٧٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥	١٠،٨٩٤،٠٧٠،٥٩٦
أدوات دين ذات عائد متغير	-	-
	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥	١٠،٨٩٤،٠٧٠،٥٩٦

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، آخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٢٦% .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٥٥،٧٨٣،٢٦٩	١٠،٩٢٠،٥٠٤،٧٠١	١٠،٩٧٦،٢٨٧،٩٧٠
اضافات خلال العام	-	٢،٨٢٠،٠١٥،٠٩٢	٢،٨٢٠،٠١٥،٠٩٢
استبعادات خلال العام	(٥،٠٥٠،٢٥٠)	(٢،٦٢٠،٠٠٠،٠٠٠)	(٢،٦٢٥،٠٥٠،٢٥٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	١٨،٣٦٤،٠٧٤	١٨،٣٦٤،٠٧٤
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	١٢،٤٩١،٨٦٣	١٢،٤٩١،٨٦٣
ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٣١ و)	١٧،٨١١،٠٧٦	-	١٧،٨١١،٠٧٦
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١،٧٨٣،٣٠٩)	(١،٧٨٣،٣٠٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٨،٥٤٤،٠٩٥	١١،١٤٩،٥٩٢،٤٢١	١١،٢١٨،١٣٦،٥١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٥٤،٤٥٠،٨٧٦	١٠،٨٩٦،٦٣٣،٩٣١	١٠،٩٥١،٠٨٤،٨٠٧
اضافات خلال العام	٦٣٦،٦٥٠	١،٠٦٩،٠٦٣،٨٢٣	١،٠٦٩،٧٠٠،٤٧٣
استبعادات خلال العام	(٧١،٥٦٨)	(١،٠٤٦،١٤٠،٩٣٦)	(١،٠٤٦،٢١٢،٥٠٤)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	(٢١،١٩٨،٥٦٥)	(٢١،١٩٨،٥٦٥)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	١٧،١٨٤،١٣٦	١٧،١٨٤،١٣٦
ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٣١ و)	٧٦٧،٣١١	-	٧٦٧،٣١١
رد مخصص خسائر الاضمحلال	-	٤،٩٦٢،٣١٢	٤،٩٦٢،٣١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٥،٧٨٣،٢٦٩	١٠،٩٢٠،٥٠٤،٧٠١	١٠،٩٧٦،٢٨٧،٩٧٠

أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١٢،٦٩٦،١٣٧	-
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	(٦٣٦،٦٥٠)
أرباح بيع أسهم شركات تابعة وشقيقة	-	١،٤٤٧،٠٦١
	١٢،٦٩٦،١٣٧	٨١٠،٤١١

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي	(٤٩٥،٧٤١)	(٥،٤٥٨،٠٥٣)
رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١،٧٨٣،٣٠٩)	٤،٩٦٢،٣١٢
الرصيد الختامي	(٢،٢٧٩،٠٥٠)	(٤٩٥،٧٤١)

(٢١) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة البركة للاستثمارات المالية	٤٩،٠٠٠،٠٠٠	-
	٤٩،٠٠٠،٠٠٠	-

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١ بتاسيس شركه البركه للاستثمارات (وقد تم التاشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٧) برأسمال مرخص به قدره ٢٠٠ مليون جنيه ورأسمال مصدر ومدفوع قدره ٥٠ مليون جنيه وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة .. وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لم تبدأ الشركة في مزاولة نشاطها وبالتالي لم يقم البنك بإعداد قوائم مالية مجمعة .

(٢٢) أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الايرادات المستحقة	٨٤٢،١٨٩،٢٢٣	٦٥١،٠٤٨،٠٤٧
المصروفات المقدمة	٦،٨٦٧،٢٥٩	٦،٢٣١،٣١٥
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	٢٢٨،٩١٩،٨٠٢	١٨٠،٧٧٢،٢٤٤
الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	١٣٧،١٢٣،٢٦٩	٢٠٠،٦٣٣،٢٤١
التأمينات والعهد	٥،٢٥٢،٥٦٢	٤،٧٠٤،٣٣٩
أخرى	١٧٣،٣٦٦،٣٧٦	١٧٦،٥١٧،٤٩٠
	١،٣٩٣،٧١٨،٤٩١	١،٢١٩،٩٠٦،٦٧٦

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة .

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبية الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية .

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	-	(٥،٩٦٥،٠٧١)	(٥،٩٦٥،٠٧١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)	٣،٥٦٣،٠٠٥	-	٣،٥٦٣،٠٠٥
	٣،٥٦٣،٠٠٥	(٥،٩٦٥،٠٧١)	(٢،٤٠٢،٠٦٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	-	(٦،٢٠٣،٦٦٨)	(٦،٢٠٣،٦٦٨)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)	٣،١٣٥،٧٣١	-	٣،١٣٥،٧٣١
	٣،١٣٥،٧٣١	(٦،٢٠٣،٦٦٨)	(٣،٠٦٧،٩٣٧)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٣،١٣٥،٧٣١	(٦،٢٠٣،٦٦٨)	(٣،٠٦٧،٩٣٧)
الاضافات خلال العام	٤٢٧،٢٧٤	-	٤٢٧،٢٧٤
الاستبعادات خلال العام	-	٢٣٨،٥٩٧	٢٣٨،٥٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣،٥٦٣،٠٠٥	(٥،٩٦٥،٠٧١)	(٢،٤٠٢،٠٦٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٣،٢٣١،١٦٧	(٥،٧٩٩،٧٠٩)	(٢،٥٦٨،٥٤٢)
الاضافات خلال العام	-	(٤٠٣،٩٥٩)	(٤٠٣،٩٥٩)
الاستبعادات خلال العام	(٩٥،٤٣٦)	-	(٩٥،٤٣٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣،١٣٥،٧٣١	(٦،٢٠٣،٦٦٨)	(٣،٠٦٧،٩٣٧)

(٢٤) أصول ثابتة

	أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	**الاجمالي**
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	**جنيه مصري**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٣٢٥،٨٩٥،٠٧٨	٤،٨٩٥،٣٦٤	٢٢،٣٤٧،٩٥٠	١٧٦،١٦٣،٠٤٢	٥٢٩،٣٠١،٤٣٤
التكلفة	(٦٨،٧٠٤،١٨٩)	(١،٣٨٣،٢٨٢)	(١٧،٩٣٢،٨٥٤)	(٩١،٤٦٢،٣٢٦)	(١٧٩،٤٨٢،٦٥١)
مجمع الاهلاك	٢٥٧،١٩٠،٨٨٩	٣،٥١٢،٠٨٢	٤،٤١٥،٠٩٦	٨٤،٧٠٠،٧١٦	٣٤٩،٨١٨،٧٨٣
صافي القيمة الدفترية	٨٥،٤٣٧،٦٢٥	-	٢،٢٨٨،٨٤٩	١٧،٩٤٠،٣٠٥	١٠٥،٦٦٦،٧٧٩
اضافات	(١٥٠،٠٠٠)	-	(٥٢،٨٣٤)	(٩٠٩،٣٣٩)	(١،١١٢،١٧٣)
استبعادات	(١٤،٧٤٣،٥٠٣)	(١١٦،١٢٤)	(٢،٤٥٠،٣٦١)	(١٤،٢٣٠،٣٥٨)	(٣١،٥٤٠،٣٤٦)
تكلفة اهلاك	٩١،١٥٠	-	٥٢،٨٢٩	٩٠٩،٣٢٤	١،٠٥٣،٣٠٣
مجمع اهلاك الاستبعادات	٣٢٧،٨٢٦،١٦١	٣،٣٩٥،٩٥٨	٤،٢٥٣،٥٧٩	٨٨،٤١٠،٦٤٨	٤٢٣،٨٨٦،٣٤٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨					
التكلفة	٤١١،١٨٢،٧٠٣	٤،٨٩٥،٣٦٤	٢٤،٥٨٣،٩٦٥	١٩٣،١٩٤،٠٠٨	٦٣٣،٨٥٦،٠٤٠
مجمع الاهلاك	(٨٣،٣٥٦،٥٤٢)	(١،٤٩٩،٤٠٦)	(٢٠،٣٣٠،٣٨٦)	(١٠٤،٧٨٣،٣٦٠)	(٢٠٩،٩٦٩،٦٩٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٢٧،٨٢٦،١٦١	٣،٣٩٥،٩٥٨	٤،٢٥٣،٥٧٩	٨٨،٤١٠،٦٤٨	٤٢٣،٨٨٦،٣٤٦
اضافات	٢،٦٥١،٥٥٣	-	٣،٢٦٠،٥٥٩	١٤،٤٥٧،٥١٥	٢٠،٣٦٩،٦٢٧
استبعادات	(١٨٨،٦١٧)		-	(٢،٢٦٣،٤١٥)	(٢،٤٥٢،٠٣٢)
تكلفة اهلاك	(١٥،١٢٧،٢٣٦)	(١١٦،١٢٤)	(٢،٢٦٨،٨٥٤)	(١٨،٩٤٣،٩٥٦)	(٣٦،٤٥٦،١٧٠)
مجمع اهلاك الاستبعادات	٩٦،٦٤٩	-	-	٢،٢٦٣،٣٩٥	٢،٣٦٠،٠٤٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١٥،٢٥٨،٥١٠	٣،٢٧٩،٨٣٤	٥،٢٤٥،٢٨٤	٨٣،٩٢٤،١٨٧	٤٠٧،٧٠٧،٨١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
التكلفة	٤١٣،٦٤٥،٦٣٩	٤،٨٩٥،٣٦٤	٢٧،٨٤٤،٥٢٤	٢٠٥،٣٨٨،١٠٨	٦٥١،٧٧٣،٦٣٥
مجمع الاهلاك	(٩٨،٣٨٧،١٢٩)	(١،٦١٥،٥٣٠)	(٢٢،٥٩٩،٢٤٠)	(١٢١،٤٦٣،٩٢١)	(٢٤٤،٠٦٥،٨٢٠)
صافي القيمة الدفترية	٣١٥،٢٥٨،٥١٠	٣،٢٧٩،٨٣٤	٥،٢٤٥،٢٨٤	٨٣،٩٢٤،١٨٧	٤٠٧،٧٠٧،٨١٥

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٣٥٣،١٨٦،٤٨٠	٢٠٠،٩٢٤،٠٨١
ودائع	١،١٤٣،٧٤٥،٢٢٩	٤٠٥،٤٤٤،٣٢٣
	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩	٦٠٦،٣٦٨،٤٠٤
بنوك محلية	٤٢٩،٥٠٦،٥١٣	٢٧٩،٦٣١،٥٠٠
بنوك خارجية	١،٠٦٧،٤٢٥،١٩٦	٣٢٦،٧٣٦،٩٠٤
	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩	٦٠٦،٣٦٨،٤٠٤
ارصدة بدون عائد	٣٥٣،١٨٦،٤٨٠	٢٠٠،٩٢٤،٠٨١
ارصدة ذات عائد	١،١٤٣،٧٤٥،٢٢٩	٤٠٥،٤٤٤،٣٢٣
	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩	٦٠٦،٣٦٨،٤٠٤
أرصدة متداولة	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩	٦٠٦،٣٦٨،٤٠٤
	١،٤٩٦،٩٣١،٧٠٩	٦٠٦،٣٦٨،٤٠٤

(٢٦) ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٥،٣٩٢،٠١٠،٢٢٥	٤،٨٢٩،٤٢٩،٩٠٧
ودائع لأجل وباخطار	٢٦،٣٥٥،٥٠٧،٢٨٢	٢٢،١٢٦،٥٣٣،٨٥٤
شهادات ادخار وايداع	١٤،٩٧٥،٤٨٠،٣٠٩	١٠،٨١٧،٤٣٩،٦١٤
ودائع التوفير	٦،٤٩٧،٦١٩،٣٠٧	٥،١٧٩،٨٣٩،٦٣٧
ودائع اخرى	١،٣١٤،٧٨٣،٧٤٥	١،٢١٦،٤٦٩،٠٦٩
	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨	٤٤،١٦٩،٧١٢،٠٨١
ودائع مؤسسات	٣٠،٩٥٧،٦١١،٦٣٣	٢٦،٧٢٣،٨٩٥،٤٢١
ودائع افراد	٢٣،٥٧٧،٧٨٩،٢٣٥	١٧،٤٤٥،٨١٦،٦٦٠
	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨	٤٤،١٦٩،٧١٢،٠٨١
ارصدة بدون عائد	٦،٧٠٦،٧٩٣،٩٧٠	٦،٠٤٥،٨٩٨،٩٧٦
ارصدة ذات عائد متغير	٤٧،٨٢٨،٦٠٦،٨٩٨	٣٨،١٢٣،٨١٣،١٠٥
	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨	٤٤،١٦٩،٧١٢،٠٨١
ارصدة متداولة	٤٠،٣٠٢،٠١٦،٤٦١	٣٤،٠٥٧،٣٩١،٧٩٩
ارصدة غير متداولة	١٤،٢٣٣،٣٨٤،٤٠٧	١٠،١١٢،٣٢٠،٢٨٢
	٥٤،٥٣٥،٤٠٠،٨٦٨	٤٤،١٦٩،٧١٢،٠٨١

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ ، وبتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بابرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الاولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨ .

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٢٤،٩٦٧،٢٧١	١٩،٥٣٧،٢٢٠
اضافات خلال العام	-	١٢،٥٠٠،٠٠٠
سدادات خلال العام	(١٠،٤٥٧،٧١٠)	(٧،٠٦٩،٩٤٩)
الرصيد في نهاية العام	١٤،٥٠٩،٥٦١	٢٤،٩٦٧،٢٧١

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%، ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٣٥٤،٥٥٤،٠٠٠	٣٦٥،٣٣٠،٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٣،٧١٨،٠٠٠	(١٠،٧٧٦،٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٣٥٨،٢٧٢،٠٠٠	٣٥٤،٥٥٤،٠٠٠

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦،٧٥% يصرف ربع سنوياً .

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦،٢٥% يصرف ربع سنوياً .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٧٩٧،٧٤٦،٥٠٠	-
اضافات خلال العام	-	٨٠٦،٤٦٢،٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٨،٣٦٥،٥٠٠	(٨،٧١٥،٥٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٨٠٦،١١٢،٠٠٠	٧٩٧،٧٤٦،٥٠٠
اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)	١،١٧٨،٨٩٣،٥٦١	١،١٧٧،٢٦٧،٧٧١

(٢٨) التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	١،١٠١،٤٣٨،٢٢٠	١،٠٠٦،٥٣٠،٩٩٩
ايرادات مقدمة	٦٤،٦٣١،٦٧٥	٨٦،٤٧٠،٦٦٥
مصروفات مستحقة	٦٩،٨١٨،٣٦٧	٦٩،٩٨٧،٤٢٤
ارصدة دائنة متنوعة	٣٤٧،٩٢٧،١٠٠	٣٠٧،٧٤٣،٤٥٥
	١،٥٨٣،٨١٥،٣٦٢	١،٤٧٠،٧٣٢،٥٤٣

(٢٩) مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٨٣،٥٩٣،٨٤٦	٩١،٦٥٧،٢٣٨
المحمل على قائمة الدخل خلال العام	٣،٢٠٨،١٨٩	١،٩٤٣،٣٧٢
المستخدم خلال العام	(٢١٠،٤٦٠)	(٩،٨٠٧،١١٣)
فروق تقييم عملات أجنبية	٦٣،٠٨١	(١٩٩،٦٥١)
الرصيد في نهاية العام	٨٦،٦٥٤،٦٥٦	٨٣،٥٩٣،٨٤٦

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

مخصص الالتزامات العرضية	٣٢،٣٣٣،١٧٣	٣١،٠٣٢،٠٢٠
مخصص مطالبات محتملة وقضايا	٤،٢٤٨،٩٣٨	٢،٣٤٩،٩٤٨
مخصص ضرائب	٣٨،٤٨٥،٩٠٧	٣٨،٦٢٥،٢٤٠
مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠	١١،٥٨٦،٦٣٨	١١،٥٨٦،٦٣٨
	٨٦،٦٥٤،٦٥٦	٨٣،٥٩٣،٨٤٦

(٣٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٨٠،٩٣٤،٥٠٧	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٨٠،٩٣٤،٥٠٧	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٣٦،٨١٢،٤٨٢	٩٥٧،٦٨٧،٣٧٤	٩٥٧،٦٨٧،٣٧٤
حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٥ استخدمت في زيادة رأس المال	٢٠،٥٢١،٨٧٢	١٤٣،٦٥٣،١٠٤	١٤٣،٦٥٣،١٠٤
حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٦ استخدمت في زيادة رأس المال	٢٣،٦٠٠،١٥٣	١٦٥،٢٠١،٠٧١	١٦٥،٢٠١،٠٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨٠،٩٣٤،٥٠٧	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩

بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٨ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٣٩،٣١٩،٥٧٢ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

(٣١) الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
تتمثل الاحتياطيات في :		
احتياطي المخاطر البنكية العام	١٣٤،٠٤٣،٨٠٥	١٥٠،٣٩٣،٦٦٨
احتياطي قانوني	٢٤٣،١٠٠،٢٤٢	١٧٠،٦٩٧،٨٩٢
احتياطي عام	٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	١٦٧،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي رأسمالي	٧،٤٢١،٨٨٥	٦،١٨٦،٩٥٥
احتياطي خاص	٤١،٢١٢،٣٢٧	٤١،٢١٢،٣٢٧
احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩	٢٣٧،١٦٥،٥١٠	-
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠،٥٧٠،٨٥٢	١٢،٧٥٩،٧٧٦
	٩٠٣،٣٤٩،١١١	٥٤٨،٢٥٠،٦١٨

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٥٠،٣٩٣،٦٦٨	١٤٩،٢٥٢،١٠١
المحول (إلى) من الارباح المحتجزة	(١٦،٣٤٩،٨٦٣)	١،١٤١،٥٦٧
الرصيد في نهاية العام	١٣٤،٠٤٣،٨٠٥	١٥٠،٣٩٣،٦٦٨

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٧٠،٦٩٧،٨٩٢	١١٩،٤٨٩،٧٦٦
المحول من الارباح المحتجزة	٧٢،٤٠٢،٣٥٠	٥١،٢٠٨،١٢٦
الرصيد في نهاية العام	٢٤٣،١٠٠،٢٤٢	١٧٠،٦٩٧،٨٩٢

(ج) احتياطي عام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٦٧،٠٠٠،٠٠٠	-
المحول من الارباح المحتجزة	٤٢،٨٣٤،٤٩٠	١٦٧،٠٠٠،٠٠٠
الرصيد في نهاية العام	٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	١٦٧،٠٠٠،٠٠٠

(د) احتياطي رأسمالي

يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٦،١٨٦،٩٥٥	٥،٨٠٩،٥٦٢
المحول من الارباح المحتجزة	١،٢٣٤،٩٣٠	٣٧٧،٣٩٣
الرصيد في نهاية العام	٧،٤٢١،٨٨٥	٦،١٨٦،٩٥٥

(هـ) احتياطي خاص

تطبيقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٤١،٢١٢،٣٢٧	٤١،٢١٢،٣٢٧
الرصيد في نهاية العام	٤١،٢١٢،٣٢٧	٤١،٢١٢،٣٢٧

(ل) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	-	-
المحول من الارباح المحتجزة	٢٣٧،١٦٥،٥١٠	-
الرصيد في نهاية العام	٢٣٧،١٦٥،٥١٠	-

(و) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

تطبيقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . بأنه تم الاعتراف مباشرةً في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٢،٧٥٩،٧٧٦	١١،٣٥٥،٨١٥
صافي ارباح التغير في القيمة العادلة	١٧،٨١١،٠٧٦	٧٦٧،٣١١
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	-	٦٣٦،٦٥٠
الرصيد في نهاية العام	٣٠،٥٧٠،٨٥٢	١٢،٧٥٩،٧٧٦

(٣٢) الارباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٨١٧،٩٣٢،٥٥٦	٥٤٢،٨٦٣،٢٨٢
توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)	(٢٢٢،٥١٧،٤٣٩)	(٦٥،٢٦١،٠٠٠)
المحول (إلى) الاحتياطي القانوني	(٧٢،٤٠٢،٣٥٠)	(٥١،٢٠٨،١٢٦)
المحول (إلى) الاحتياطي العام	(٤٢،٨٣٤،٤٩٠)	(١٦٧،٠٠٠،٠٠٠)
المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي	(١،٢٣٤،٩٣٠)	(٣٧٧،٣٩٣)
المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩	(٢٣٧،١٦٥،٥١٠)	-
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال	(١٣٩،٣١٩،٥٧٢)	(١٦٥،٢٠١،٠٧١)
صافي ربح الفترة / العام	١،٠٠٣،٦٣٧،٥٠٥	٧٢٥،٢٥٨،٤٣١
المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية	١٦،٣٤٩،٨٦٣	(١،١٤١،٥٦٧)
الرصيد في نهاية العام	١،١٢٢،٤٤٥،٦٣٣	٨١٧،٩٣٢،٥٥٦

(٣٣) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٥)	٥٣٤،١٥٧،٤٤٣	٥٨١،٧٥٢،٤٥٥
أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٦)	١٤،٩٣١،٢١٩،٨٦٧	١٠،٥٠٣،٣٦٤،٣٢٤
أوراق حكومية (ضمن ايضاح ١٧)	-	-
	١٥،٤٦٥،٣٧٧،٣١٠	١١،٠٨٥،١١٦،٧٧٩

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٤،٢٤٨،٩٣٨ جنيه مصرى مقابل ٢،٣٤٩،٩٤٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع	٢٥،١٨٧،٩٣٢	٥٢،٢٧٣،٨١٣
ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية	-	٥٠،٠٠٠،٠٠٠
	٢٥،١٨٧،٩٣٢	١٠٢،٢٧٣،٨١٣

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٢٣١،٨٦٠،٠١٤	٣٠٣،٢٩٠،٥٦١
خطابات ضمان	١،٦١٣،٠٨٨،٢٦٩	١،١٦٤،٥٦٨،١٨٢
إعتمادات مستندية	٤٠٤،٤٤٢،٣٥٦	٦٧٣،٨٢٢،٦٤٢
	٢،٢٤٩،٣٩٠،٦٣٩	٢،١٤١،٦٨١،٣٨٥

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الاعوام ٢٠٠٥ و٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .

الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولاتُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الاعوام من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

تم فحص فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي إلتزام على مصرفنا .

تم فحص البنك من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الفترة من ٢٠١١/١/١ وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧% فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .
وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
المستحق للعملاء				
الرصيد في ١ يناير	٧٩٢،٧٩٤،٦٧٩	١،١٨٠،٠٤٨،٨٨٧	-	٤،٤٧١،٥٣٧
ودائع تم ربطها خلال العام	٤٧٢،٧٨٤،٤٣٠	١٣،٩٠١،٧٩٢		٧٥١
ودائع مستردة خلال العام	(٣٣٦،٨٧٤،١٢٧)	(٤٠١،١٥٦،٠٠٠)		(٤،٤٧٢،٢٨٨)
الرصيد في نهاية العام	٩٢٨،٧٠٤،٩٨٢	٧٩٢،٧٩٤،٦٧٩	-	-
تكلفة الودائع خلال العام	٤١،١٣٠،٢٤٢	٤٣،١١٦،٨٧١	-	-

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار امريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%. ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير	٣٥٤،٥٥٤،٠٠٠	٣٦٥،٣٣٠،٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٣،٧١٨،٠٠٠	(١٠،٧٧٦،٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٣٥٨،٢٧٢،٠٠٠	٣٥٤،٥٥٤،٠٠٠

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦،٧٥% يصرف ربع سنوياً .

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦،٢٥% يصرف ربع سنوياً .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٧٩٧،٧٤٦،٥٠٠	-
اضافات خلال العام	-	٨٠٦،٤٦٢،٠٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٨،٣٦٥،٥٠٠	(٨،٧١٥،٥٠٠)
الرصيد في نهاية العام	٨٠٦،١١٢،٠٠٠	٧٩٧،٧٤٦،٥٠٠

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام	٢٢،٧٢٠،٦٩٦	١٤،٨٧٤،٧٢٧
	٢٢،٧٢٠،٦٩٦	١٤،٨٧٤،٧٢٧

(٣٧) صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاير)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)
تاريخ انشاءه	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠
بموجب ترخيص	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	٣٤٢،٢١٧	١،٥٦٩،٧٣٠	٢١١،٦٢٥
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٣٤،٢٢١،٧٠٠	١٥٦،٩٧٣،٠٠٠	٢١،١٦٢،٥٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٣٧،١٢٠،٢٧٨	١١٦،٨٨٢،٠٩٦	٢١،١٣٢،٨٧٣
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧،٦٣٠	٤٥،٤٠٣	٥٢،٧٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٤،٧٦٣،٠٠٠	٤،٥٤٠،٣٠٠	٥،٢٧٠،٠٠٠
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٦،٠١٣،٤٢٦	٣،٣٨٠،٧٠٨	٥،٢٦٢،٦٢٢
أتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات - أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٢٧٧،٧٠٨	٢٩٣،٤٨٧	١١١،١٠٢
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٢٩٥،٢٦٠	١٩٥،٢٣٣	٣٠٧،٢٤١

(٣٨) المعايير المحاسبية التى أُصدرت وليست قيد التطبيق بعد

المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) التبويب والقياس

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ فان البنك سيقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) بدءاً من يناير ٢٠١٩.

سيتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) مراجعة السياسات المحاسبية والإجراءات الرقابية وهذه التغيرات مازالت قيد التطوير ولم تكتمل بعد.

يقوم البنك حالياً بإختبار وتقدير الإجراءات الرقابية المتعلقة بانظمة الحاسب الالي والتغييرات اللازمة في اطار الحوكمة الحالي.

ان السياسات المحاسبية الجديدة والتقديرات والافتراضات المتعلقة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) مازالت عرضة لإعادة التقدير خلال عام ٢٠١٨ حتي يقوم البنك بصورة نهائية بإصدار القوائم الرسمية طبقا للمعيار رقم ٩ ابتداء من يناير ٢٠١٩.

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) علي تصنيفات جديدة وتغيير في أسس قياس الأصول المالية والتي تعكس نماذج الاعمال والتي طبقا لها سيتم إدارة هذه الأصول والتعامل مع خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها.

الخسائر الائتمانية المتوقعة :

استبدل معيار رقم ٩ للادوات المالية مفهوم الخسائر المحققة بالخسارة المتوقعة والتي تتضمن نظرة مستقبلية لتقدير حدوث الخسائر قبل وقوعها يتطلب هذا المفهوم قدر كبير من الاحكام التقديرية عن كيفية تاثير العوامل الاقتصادية علي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

نماذج الاعمال

يقوم البنك حالياً بتحديد نماذج الأعمال والذي يحتفظ بالاصول المالية من خلالهاعلي مستوي المحفظة بما يعكس افضل صورة لاسلوب إدارة المحفظة والمعلومات المقدمة للإدارة

هذه المعلومات تتضمن الاتى :

السياسات المعتمدة لكل محفظة بما يتوافق مع استراتجية الإدارة يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) علي ثلاث تصنيفات أساسية للأصول المالية وهي كالاتي:

(١) أصول محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

(٢) أصول محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

(٣) أصول محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) بإلغاء تصنيفات الأصول المالية المسماه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق والقروض والمديونيات والمتاحة للبيع.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي بلغ ما قدره ٢٣٧،١٦٥،٥١٠ جنيه مصري ، تم ادراجه ضمن رأس المال الاساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

هذا ولم تصدر التعليمات النهائية للبنك المركزي المصري بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية .